

**UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA” PROVINCIA
DE SUCUMBÍOS CANTÓN LAGO AGRIO-NUEVA LOJA.**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTOR: LIBARDO GABRIEL TORRES JARA
DIRECTOR DE TESIS: ING MOLINA ANTONIO**

QUITO, DM. JUNIO 2012

DEDICATORIA

A DIOS, por ser la LUZ que guía mi vida
y darme la fortaleza de culminar la Tesis de Grado.
A mis Padres: Vitelio y Rosita, quienes con su ejemplo
me enseñaron a ser una persona luchadora.
A mis hermanos a quienes siempre los tengo presentes
A mi amor Leydi por su comprensión y apoyo incondicional.

LIBARDO TORRES

AGRADECIMIENTO

A DIOS, que me ha enseñado que el AMOR a lo que se emprende, permite superar todos los obstáculos que se presentan en el camino.

A mis padres, quienes me han apoyado decididamente en el logro de este objetivo.

A todas las personas, que de una u otra forma han colaborado en el desarrollo del proyecto.

A la Noble Institución: Universidad Central del Ecuador, que me ha permitido formarme en el campo humano y científico.

GRATITUD POR SIEMPRE al Ingeniero Antonio Molina, quien con su orientación profesional ha hecho posible la culminación de la investigación realizada.

LIBARDO TORRES.

AUTORIZACIÓN DE LA AUTORÍA INTELECTUAL

Yo, LIBARDO GABRIEL TORRES JARA en calidad de autor del trabajo de investigación o tesis realizada sobre “ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA” PROVINCIA DE SUCUMBÍOS CANTÓN LAGO AGRIO-NUEVA LOJA”, por la presente autorizo a la UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o de parte de los que contienen esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autor me corresponden, con excepción de la presente autorización, seguirán vigentes a mi favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 8; 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Quito, a junio 14 del 2012.

FIRMA
C.C. 2100500970
libardt@hotmail.com

ÍNDICE

	PÁG.
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	
1.1 Análisis Socioeconómico del Ecuador.....	2
1.1.1 Aspectos Generales de Sucumbíos.....	4
1.2 Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	6
1.2.1 Definición.....	6
1.2.2 Antecedentes Históricos en el Mundo.....	9
1.2.3 Antecedentes Históricos en el Ecuador.....	10
1.2.4 Servicios que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	15
1.3 Análisis de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y su participación en el Mercado Ecuatoriano.....	17
1.3.1 Importancia de la Creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la provincia de Sucumbíos, Cantón Lago Agrio.....	19
1.4 Ente Regulador de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	20
1.4.1 Ley Reguladora de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	21
CAPÍTULO II	
ESTUDIO DE MERCADO	
2.1 Antecedentes del Estudio de Mercado	36
2.1.1 Importancia del Estudio de Mercado.....	36
2.1.2 Objetivo del Estudio de Mercado.....	36
2.2 Definición de Mercado.....	37
2.2.1 Clases de Mercado.....	37
2.2.2 Segmentación del Mercado.....	41
2.3 Descripción del servicio de Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	44
2.3.1 Beneficios del Servicio de Cooperativa.....	45
2.4 Análisis de la Oferta.....	46
2.4.1 Definición de Oferta.....	46
2.5 Análisis de la Demanda.....	52
2.5.1 Análisis de la Demanda actual del Mercado.....	52
2.5.2 Demanda Futura del Mercado.....	52
2.5.3 Demanda Insatisfecha del Mercado.....	53
2.5.4 Investigación de campo a posibles socios de la cooperativa.....	53

2.6 Comercialización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.....	69
2.6.1 Producto.....	69
2.6.2 Precios de los Productos de la Cooperativa.....	70
2.6.3 Promoción de la Cooperativa.....	71
2.6.4 Punto de Venta de la Cooperativa.....	71

CAPÍTULO III

ESTUDIO TÉCNICO

3.1 Generalidades del Estudio Técnico.....	72
3.2 Localización Geográfica del Proyecto.....	73
3.2.1 Macrolocalización.....	73
3.2.2 Microlocalización.....	76
3.3 Tamaño y Capacidad del Proyecto.....	76
3.3.1 LAYOUT (Distribución Física del Proyecto de Cooperativa).....	77
3.4 Recursos Necesarios para la Operación de la Cooperativa.....	78
3.5 Procesos de la Cooperativa.....	78
3.5.1 Procesos del Servicio Cooperativo.....	79

CAPÍTULO IV

ESTUDIO ADMINISTRATIVO

4.1 Organización del Recurso Humano de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Nuestro Futuro.....	86
4.1.1 Distribución del personal.....	86
4.1.2 Organigrama Estructural.....	87
4.1.3 Organización de la Cooperativa y sus características.....	88
4.1.4 Relaciones Organizacionales en la Cooperativa.....	93
4.1.5 Evaluación del Comportamiento Organizacional de la Cooperativa.....	94
4.1.6 Proceso de la Toma de Decisiones Cooperativista.....	95
4.1.7 Evaluación del Desempeño de los Cuerpos Directivos de la Cooperativa Nuestro Futuro.....	97
4.1.8 Direccionamiento estratégico.....	98
4.2 Estatutos de la Cooperativa Nuestro Futuro como Requisito Obligatorio para crearla a través del MIES en coordinación con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.....	107

CAPÍTULO V

ESTUDIO ECONÓMICO

5.1 Generalidades del Estudio Económico.....	123
5.2 Inversión en Activos Fijos.....	123
5.3 Costos del Proyecto.....	125
5.3.1 Costos y Gastos de la Cooperativa.....	125
5.4 Capital de Trabajo.....	131
5.5 Inversiones Totales del Proyecto.....	132
5.6 Financiamiento de la Inversión.....	132
5.7 Punto de Equilibrio de la Cooperativa.....	135
5.7.1 Ingresos Totales de la Cooperativa.....	136
5.7.2 Cálculo Analítico del Punto de Equilibrio.....	139
5.7.3 Gráfico del Punto de Equilibrio.....	141

CAPÍTULO VI

EVALUACIÓN ECONÓMICA

6.1 Generalidades de la Evaluación Económica.....	142
6.2 Determinación de Ingresos y Egresos del Proyecto.....	142
6.2.1 Determinación de Ingresos.....	143
6.2.2 Determinación de Egresos.....	143
6.3 Estado de Resultados Proyectados.....	146
6.4 Flujos de Efectivo del Proyecto.....	147
6.4.1 Métodos de Evaluación Económica.....	149

CAPÍTULO VII

ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO Y PRESUPUESTOS

7.1 Administración del Proyecto.....	153
7.2. Presupuestos del Proyecto.....	156
7.2.1 Qué es un Presupuesto.....	156
7.2.2 Funciones de los Presupuestos en la Cooperativa.....	156
7.2.3 Importancia de los Presupuestos.....	156
7.2.4. Objetivos de los Presupuestos en la Cooperativa Nuestro Futuro.....	157
7.2.5. Presupuestos de la Cooperativa Nuestro Futuro.....	157
7.3 Toma de Decisiones a Través de Presupuestos.....	159
7.4 Evaluación del Impacto Ambiental del Proyecto.....	160

CAPÍTULO VIII

Conclusiones.....	162
Recomendaciones.....	163
Bibliografía.....	164

ÍNDICE DE TABLAS

PÁG

Tabla 1.1 Cantidad de cooperativas del ecuador por provincias.....	7
Tabla 1.2 Tipos de cooperativas por provincias.....	8
Tabla 2.1 Variables Geográficas.....	42
Tabla 2.2 Variables Demográficas del Cantón Lago Agrio.....	43
Tabla 2.3 Variables Psicográficas del Cantón Lago Agrio.....	43
Tabla 2.4 Variable Conductual del Cantón Lago Agrio.....	44
Tabla 2.5 Oferta actual de cooperativas en Lago Agrio.....	46
Tabla 2.6 Oferta futura.....	47
Tabla 2.7 Demanda actual del mercado.....	52
Tabla 2.8 Demanda futura del mercado.....	52
Tabla 2.9 Demanda insatisfecha del mercado.....	53
Tabla 3.1 Macrolocalización del proyecto.....	74
Tabla 3.2 Microlocalización.....	76
Tabla 3.3 Cantidad estimada de socios.....	77
Tabla 3.4 Recursos necesarios.....	78
Tabla 5.1 Total de activos fijos de la cooperativa.....	124
Tabla 5.2 Resumen de activos fijos.....	125
Tabla 5.3 Presupuesto de suministros de oficina para todas las unidades de la cooperativa.....	126
Tabla 5.4 Costos generales de la cooperativa.....	128
Tabla 5.5 Gastos de depreciación de activos fijos.....	128
Tabla 5.6 Inversión de Activos diferidos.....	129
Tabla 5.7 Costos totales del proyecto.....	131
Tabla 5.8 Inversión total del proyecto.....	132
Tabla 5.9 Tabla de amortización financiamiento de la inversión total del proyecto.....	133
Tabla 5.10 Número de socios de la cooperativa y recursos económicos promedios que administrara.....	137
Tabla 5.11 Ingresos anuales de la cooperativa.....	138
Tabla 5.12 Clasificación de costos en fijos y variables.....	139
Tabla 5.13 Resumen costos fijos y variables.....	139

Tabla 5.14 Datos para graficar el punto de equilibrio.....	140
Tabla 6.1 Ingresos del proyecto.....	143
Tabla 6.2 Proyección de costos en función de la inflación.....	143
Tabla 6.3 Proyección de costos de personal.....	144
Tabla 6.4 Proyección de costos de dietas.....	144
Tabla 6.5 Gastos financieros y amortización de la deuda.....	144
Tabla 6.6 Depreciación de activos fijos.....	145
Tabla 6.7 Egresos totales del proyecto.....	146
Tabla 6.8 Estado de resultados proyectados.....	147
Tabla 6.9 Flujo de efectivo del proyecto.....	148
Tabla 6.10 Cálculo de la TMAR.....	149
Tabla 6.11 Tasa de descuento.....	149
Tabla 6.12 Cálculo del VAN del proyecto.....	150
Tabla 6.13 Tasa interna de retorno.....	151
Tabla 6.14 Cálculo del PRI.....	152
Tabla 6.15 Cálculo razón beneficio/costo.....	152
Tabla 7.1 Matriz de tiempos del proyecto.....	154
Tabla 7.2 Programas de tiempos del proyecto.....	155
Tabla 7.3 Presupuesto de ingresos.....	158
Tabla 7.4 Presupuesto de costos totales.....	158
Tabla 7.5 Presupuesto de utilidades.....	159

ÍNDICE DE GRÁFICOS

PÁG.

Gráfico 1.1 Distribución geográfica de las Cooperativas.....	17
Gráfico 2.1 Mapa geográfico del proyecto.....	42
Gráfico 2.2 Elementos de la Cooperativa.....	45
Gráfico 2.5.1 ¿Cuál es su residencia?.....	56
Gráfico 2.5.2 ¿Actualmente usted es socio de una cooperativa de ahorro y crédito?.....	57
Gráfico 2.5.3 ¿Estaría de acuerdo en formar parte de una cooperativa de ahorro y crédito?.....	58
Gráfico 2.5.4 ¿Cuál es su edad?.....	59
Gráfico 2.5.5 ¿Cuáles son sus rangos de ingresos mensuales?.....	60
Gráfico 2.5.6 ¿Qué cantidad destina al ahorro?.....	61
Gráfico 2.5.7 ¿Qué monto estaría de acuerdo en aportar para ser socio fundador de la cooperativa a crear?.....	62
Gráfico 2.5.8 ¿Considera que los productos que ofrecen las cooperativas del medio es?.....	63
Gráfico 2.5.9 ¿A qué tipo de crédito se enfocaría usted?.....	64
Gráfico 2.5.10 ¿Cuál es el monto de crédito que requiere usted?.....	65
Gráfico 2.5.11 ¿En los productos que manejan las cooperativas que considera que deben mejorar?.....	66
Gráfico 3.1 Lugar geográfico a ubicar la cooperativa.....	74
Gráfico 4.1.8.1 Logotipo.....	98
Gráfico 5.1 Punto de equilibrio.....	141

RESUMEN EJECUTIVO

“ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LTDA.” PROVINCIA DE SUCUMBÍOS CANTÓN LAGO AGRIO-NUEVA LOJA.

RESUMEN

La presente tesis consiste en realizar un estudio de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito. Se estudian temas que componen el estudio de factibilidad como las generalidades del cooperativismo y una descripción del área a ubicarse el proyecto, un estudio de mercado para conocer el mercado al cual se pretende ingresar. El estudio técnico del proyecto, en donde se define su macro y microlocalización, la capacidad y distribución del proyecto y los recursos necesarios para la operación. El estudio administrativo, para determinar su estructura organizacional, se cuenta con un estudio económico, para saber los costos y gastos de operación del proyecto, una evaluación económica al proyecto, analizando el TIR, VAN, B/C, contando también con estados de resultados proyectados, una descripción del presupuesto, su administración, se presenta las conclusiones y recomendaciones.

PALABRAS CLAVES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

ESTUDIO DE MERCADO

ESTUDIO TÉCNICO

ESTUDIO FINANCIERO

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

ABSTRACT

"FEASIBILITY STUDY FOR THE CREATION OF A SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE LTDA." SUCUMBÍOS PROVINCE CANTÓN LAGO AGRIO-NUEVA LOJA.

SUMMARY

The present thesis consists on carrying out a study of feasibility for the creation of a savings and loan cooperative. Topics are studied that compose the study of feasibility like the generalities of the cooperative and a description of the area to be located the project, a market study to know the market to which is sought to enter. The technical study of the project where is defined their macro and micro localization, the capacity and distribution of the project and the necessary resources for the operation. The administrative study, to determine its organizational structure, is had an economic study, to know the costs and revenue expenditures of the project, an economic evaluation to the project, analyzing the IRR NPV, B/C, also having states of projected results, a description of the budget and its administration and it is presented the summations and recommendations.

INTRODUCCIÓN

Frente a los índices de pobreza y desempleo que presentan los países en desarrollo, es imprescindible la creación de nuevas empresas que generen nuevas fuentes de empleo y constituyan una solución para los graves problemas socio - económicos de dichos países.

En la economía del Ecuador el sector empresarial es muy importante ya que constituye un alto porcentaje de la población económicamente activa, permitiendo que la mayor parte de la población tenga una fuente de empleo, y así generar un ingreso que les permita cubrir sus necesidades básicas.

Es necesario que el Estado de cada país, en forma decidida apoye con más recursos económicos al sector empresarial, ya que constituye el motor económico de sus economías.

El proyecto en desarrollo tiene el propósito de crear una empresa de servicios dirigida a la cooperativa de ahorro y crédito a ubicarse en el Cantón Lago Agrio de la Provincia de Sucumbíos, a fin de satisfacer las necesidades inmediatas de la población de este sector.

Las empresas de servicios presentan un auge en la economía ecuatoriana, ya que gracias a ellas se dispone de mayores facilidades para el desenvolvimiento de la vida humana: mejores servicios de transportes, servicios automotrices, servicios financieros, servicios de asesoría, etc.

Con estos antecedentes, la instalación de una cooperativa de ahorro y crédito en el sector geográfico determinado permite dinamizar la economía de la región.

El país requiere que profesionales en el área administrativa generen nuevas fuentes de empleo a través de proyectos de creación de empresas, buscando un bienestar para la mayor parte de la sociedad ecuatoriana.

CAPÍTULO I

1.1 ANÁLISIS SOCIOECONÓMICO DEL ECUADOR

Es importante empezar realizando un análisis socioeconómico del país con el objeto de establecer las condiciones económicas, siendo el escenario donde se pretende realizar el estudio del proyecto.

Para esto se parte de una información de importancia enfocada por una economista, quien manifiesta lo siguiente:

“Los ecuatorianos apenas recordamos aquellos años de profunda incertidumbre económica donde el ciclo perverso inflación-devaluación-ajustes, hacía imposible proyectar las ventas o costos del año entrante. Con la dolarización, vino la ansiada estabilidad pero el blindaje no es absoluto. La sostenibilidad futura del modelo cambiario y el dinamismo del sector productivo están estrechamente ligados a la vitalidad de la balanza de pagos. Mientras las entradas de dólares superen sus salidas, existirá la liquidez necesaria en el sector real de la economía para mantener activo el aparato productivo y el empleo. Por ello, es preocupante la brecha comercial no petrolera de US\$ 5.434 millones hasta septiembre de este año, 51% más que el mismo lapso que 2009. Si bien gran parte de este déficit proviene del aumento de las importaciones de bienes de capital y materias primas, también se origina en las crecientes importaciones de consumo provocadas por el desmedido crecimiento burocrático del actual régimen.

El gobierno tiene poco margen de acción para evitar el drenaje de divisas. Retomar una política comercial prohibitiva para encarecer o frenar las importaciones puede elevar el desempleo ligado al sector comercial, afectar injustamente el bolsillo del consumidor ecuatoriano el cual debe pagar mayores precios por los bienes importados, y derivar en represalias comerciales por parte de los socios fronterizos. La alternativa lógica es elevar la oferta de dólares a través del aumento de las exportaciones y los flujos de capitales externos como es el caso de la Inversión Extranjera Directa que alcanzó niveles ínfimos de US\$ 207 millones a septiembre de 2010 (US\$ 14 por habitante, seis veces menos que en Colombia que llega a US\$ 93 per cápita).

Al igual que los años anteriores, el crecimiento esperado de 5% para 2011 se sustenta en la fuerte inversión pública. Sin embargo, es riesgoso depender mayoritariamente de la maquinaria estatal para dinamizar el PIB por dos razones

básicas. Si bien todas las proyecciones apuntalan a un precio del petróleo alto, estimado por el gobierno en US\$ 73 el barril, hay que considerar que el escenario internacional actual es muy volátil y los precios de las materias primas pueden sufrir bruscos bajones en 2011. Segundo, las plazas de trabajo creadas por el sector público son, en su gran mayoría, temporales y tienen un alto componente burocrático (no es casualidad que la tasa de desempleo en Quito sea sustancialmente inferior a la de Guayaquil). Por lo tanto, el Estado no debe olvidar el papel crucial que tiene el sector privado al momento de crear empleos formales. La seguridad jurídica, la solidez institucional y el modelo económico deben ser coherentes para fomentar las inversiones, pues de lo contrario los capitales fugan a otras latitudes. Si bien el reciente aprobado Código de la Producción otorga novedosos mecanismos de apoyo e incentivos tributarios a ciertas industrias y zonas geográficas, introduce el “Salario Digno” el cual castigará a la mayoría de empresas pequeñas y medianas que emplean abundante mano de obra y que carecen de utilidades elevadas para completar dicha exigencia laboral. Tres efectos indeseables: posible ocultamiento de utilidades, recorte de futuras inversiones y disminución de futuras contrataciones laborales.

El cambio de matriz productiva que promueve el gobierno, de un país primario exportador hacia uno que genere valor agregado, permitirá mejorar los términos de intercambio del país y lo volverá menos vulnerable al vaivén de los precios de las materias primas”¹

El crecimiento económico del país debe sustentarse en la inversión pública y privada, frente a esta realidad el gobierno viene implementando políticas económicas de ayuda, referente al crédito productivo, con miras a desarrollar productos diferentes al petróleo, ya que somos un país dependientes de este recurso y lo que trata el estado es generar a largo plazo ingresos económicos de productos no tradicionales.

En la actualidad el gobierno presenta un gran endeudamiento, enfocando la mayor parte del gasto corriente a la burocracia.

¹ DIARIO EL UNIVERSO. SEPTIEMBRE 2011.

1.1.1 ASPECTOS GENERALES DE SUCUMBÍOS

Se presentan aspectos generales de la zona específica donde va a realizarse el proyecto de creación de la cooperativa de ahorro y crédito.

Sucumbíos es una provincia del nor-orienté del Ecuador, su capital es Nueva Loja, es una de las principales provincias que proveen al Estado del recurso petrolero que necesita para las exportaciones. Se caracteriza por sus bellos paisajes amazónicos, entre ellos el río Aguarico.

Según el último ordenamiento territorial, la provincia de Sucumbíos pertenece a la región comprendida también por las provincias de Carchi, Imbabura y Esmeraldas.

La provincia está dividida por 7 cantones: Cáscales, Cuyabeno, Gonzalo Pizarro, Lago Agrio, Putumayo, Shushufindi y Sucumbíos.

El proyecto en estudio se va a desarrollar en el cantón Lago Agrio.

1.1.1.1 ASPECTOS GENERALES DE LAGO AGRIO

“El origen del nombre de Lago Agrio se da, ya que la compañía TEXACO, había perforado varios pozos, en los cuales se ubicaban torres traídas desde los EE.UU, la primera de ellas tenía el nombre ROUGT-LAKE, que traducida en castellano significa (Lago Agrio). Entonces el calificativo se originó por el nombre de la primera torre que por primera vez extrajo la riqueza de nuestro subsuelo. El primer pozo explotado fue el Lago Agrio 1, ubicado junto a la refinería. En junio de 1972 llegaron los primeros barriles de petróleo a Puerto Balao, convirtiéndose Lago Agrio en el centro productor de petróleo del país”²

Los campos petroleros de Lago Agrio son un área rica en petróleo, en la provincia de Sucumbíos, Ecuador, descubierta en los años 60. Estos campos son conocidos internacionalmente por los serios problemas ecológicos que las compañías petroleras han creado como contaminación del suelo, del agua, deforestación, problemas a la salud, que acarrea problemas culturales.

² <http://es.wikipedia.org/LagoAgrio>

De acuerdo con la investigación realizada se puede indicar que desde 1993 los abogados representantes de los residentes locales, buscan forzar a la ex-compañía Texaco, y la ahora nueva compañía Chevron Corporation a limpiar el área y resarcir a los afectados.

“La ciudad de Nueva Loja cuenta con un aeropuerto remodelado recientemente de una longitud de pista de 2.303 m; y un ancho de 45 m. También cuenta con un taxi way (corredor de recorrido) de 1.500 m por un ancho de 30 m, siendo esta pista la segunda más extensa de la Amazonía. En éste aeropuerto operan las compañías Tame y VIP con frecuencias diarias. Posee una terminal terrestre con destinos operados por las siguientes compañías: Loja, Baños, Esmeraldas, Jumandi, San Cristóbal, Zaracay, Occidental y Putumayo.

Es también un importante destino turístico en la región debido a diversos lugares de entretenimiento entre los cuales se encuentran: El complejo turístico "La Choza". Pesca deportiva "La Sirenita". El Parque Perla. La Laguna Julio Marín. El Parque Ecológico”³.

Una necesidad de este cantón es que se generen cooperativas de ahorro y crédito que tengan el objetivo de generar proyectos de desarrollo para sus pobladores, basados en el ahorro y crédito de sus agentes productivos.

³Ibid

1.2 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

1.2.1 DEFINICIÓN

“Son organizaciones formadas por personas naturales y/o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario”⁴

De acuerdo a la Ley General de Cooperativas del Ecuador, dice:

Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

En los actuales momentos en que la integración de los grupos humanos es lo primordial para perdurar, competir, avanzar y desarrollarse, las cooperativas de ahorro y crédito, tienen la gran responsabilidad de crear nexos y acciones organizadas para lograr el desarrollo socio económico y familiar de sus socios.

A continuación se muestran dos cuadros que indican la cantidad de cooperativas por provincia, y la clasificación de cooperativas de acuerdo a sus tipos:

⁴ Ley Orgánica de la economía popular y solidaria del sector financiero popular y solidario.

TABLA 1.1 CANTIDAD DE COOPERATIVAS DEL ECUADOR POR PROVINCIA

PROVINCIAS	TOTAL	%
AZUAY	277	5,11
BOLÍVAR	78	1,44
CAÑAR	141	2,60
CARCHI	166	3,06
CHIMBORAZO	264	4,87
COTOPAXI	93	1,72
EL ORO	238	4,39
ESMERALDAS	130	2,40
GALÁPAGOS	20	0,37
GUAYAS	1.073	19,79
IMBABURA	104	1,92
LOJA	165	3,04
LOS RÍOS	84	1,55
MANABÍ	233	4,30
MORONA SANTIAGO	85	1,57
NAPO	34	0,63
ORELLANA	44	0,81
PASTAZA	96	1,77
PICHINCHA	1.671	30,82
SUCUMBÍOS	43	0,79
TUNGURAHUA	340	6,27
ZAMORA CHINCHIPE	43	0,79
TOTAL	5.422	100,00

FUENTE: DIRECCIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS

ELABORACIÓN: AUTOR

TABLA 1.2 TIPOS DE COOPERATIVAS POR PROVINCIAS

Nº	PROVINCIAS	COOPERATIVAS				TOTAL
		PRODUCCIÓN	CONSUMO	CRÉDITO	SERVICIOS	
1	AZUAY	57	61	62	97	277
2	BOLÍVAR	5	24	23	26	78
3	CAÑAR	14	21	18	88	141
4	CARCHI	31	85	13	37	166
5	CHIMBORAZO	11	63	73	117	264
6	COTOPAXI	0	1	32	60	93
7	EL ORO	59	36	28	115	238
8	ESMERALDAS	20	15	33	62	130
9	GALÁPAGOS	3	6	4	7	20
10	GUAYAS	143	170	177	583	1.073
11	IMBABURA	1	9	24	70	104
12	LOJA	8	20	63	74	165
13	LOS RÍOS	5	14	29	36	84
14	MANABÍ	44	19	54	116	233
15	MORONA SANTIAGO	30	6	21	28	85
16	NAPO	5	3	10	16	34
17	ORELLANA	1	1	6	36	44
18	PASTAZA	4	28	14	50	96
19	PICHINCHA	173	459	404	635	1.671
20	SUCUMBIOS	5	8	8	22	43
21	TUNGURAHUA	0	19	117	204	340
22	ZAMORA CHINCHIPE	11	10	8	14	43
	TOTAL	630	1.078	1.221	2.493	5.422
	PORCENTAJE	11,62%	19,88%	22,52%	45,98%	100%

FUENTE: DIRECCIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS

ELABORACIÓN: AUTOR

1.2.2 ANTECEDENTES HISTÓRICOS EN EL MUNDO

El cooperativismo aparece en el año de 1844 en Inglaterra para luego extenderse en todo el mundo. Con la revolución industrial las máquinas fabrican en serie y en gran cantidad los productos para satisfacer las necesidades de la sociedad, creando un cierto confort. La explotación de los empresarios a la clase obrera es el costo social, en el que imponen bajos salarios y excesivas horas de trabajo, 10 horas para los niños y 16 para los adultos. En respuesta a estos abusos en 1844 aparece la primera forma de cooperativismo en Inglaterra. Nace con el nombre de “Sociedad de Pioneros Imparciales de Rochdale”. La idea surge de 27 hombres y una mujer, tras analizar su situación económica pensaron, que si se juntaban dos unidades por semana podrían enfrentar sus problemas económicos. Aspiraban superar sus condiciones inhumanas abriendo una tienda con artículos básicos traídos directamente desde los productores, evitando los intermediarios. A pesar de las burlas de la sociedad especialmente de los depositarios, la cooperativa creció, cuando se aportaba una libra de esterlinas los beneficios se ampliaron y en los estatutos se aprobó la construcción de casas comunales, servicios de salud, formación de empresas para dar empleo a los socios desocupados, comprar tierras para cultivo, y otros. A los diez años contaban con un movimiento de dos millones de libras de esterlinas.

El éxito que tuvieron hizo que se propagaran las cooperativas rápidamente en Europa con diferentes modalidades: Cooperativas de ahorro y crédito, Cooperativas de trabajo y Producción. Cooperativas de vivienda, Cooperativas Agrícolas, Cooperativas de servicios, etc.

En Inglaterra en 1885 se forma la ACI Alianza de Cooperativas Internacional quien declara los principios del Cooperativismo, actualmente cuenta con más de 70 países miembros y con más de 500 millones de socios, y reciben la ayuda de organismos internacionales OIT, FAO, UNESCO.

El movimiento cooperativo procura satisfacer las necesidades de sus asociados y conseguir bienestar mediante la aportación económica, material y personal de todos sus miembros. Es un instrumento que fomenta el desarrollo de los más necesitados.

1.2.3 ANTECEDENTES HISTÓRICOS EN EL ECUADOR

“Aunque la historia del Cooperativismo Mundial, doctrinario se remonta al año 1844, en el Ecuador, el 30 de noviembre de 1937, se dictó la primera Ley de Cooperativas con el Gobierno del General Alberto Enríquez Gallo. Posteriormente el 9 de febrero de 1938, se completó con la expedición del Reglamento General de la mencionada Ley, la misma que a pesar de ser adecuada para aquellos tiempos, no se ejecutó en su totalidad, en razón de que el país carecía de técnicos que pudieran difundir el sistema, así como, asesorar y promover el desarrollo de la organización de nuevas cooperativas.

Posteriormente, en 1961, en la administración del Doctor José María Velasco Ibarra, siendo su Ministro de Previsión Social el Doctor José Antonio Baquero de la Calle, se creó la Dirección Nacional de Cooperativas, ésta inicia desde entonces, sus actividades de difusión, educación, legalización, asesoramiento, fiscalización y estadística del movimiento cooperativo del país

El 7 de septiembre de 1966, el señor Clemente Yerovi Indaburu declaró como Ley del Estado el proyecto presentado por la Comisión de Expertos Ecuatorianos, convirtiéndose de esta manera Ley de Cooperativas”⁵

La Ley y su Reglamento han sido reformados de acuerdo más bien a necesidades aisladas y según las circunstancias que el movimiento cooperativista ha exigido, dados los problemas económicos de control, liquidación y hasta la quiebra de ciertas cooperativas.

En el gobierno del economista Rafael Correa Delgado se aprobó la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario con Registro Oficial N° 444 - martes 10 de mayo del 2011 Ley que reemplaza a la anterior ley de cooperativas.

1.2.3.1 Federación Nacional Ecuatoriana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC)

“La FECOAC fue uno de los primeros organismos de integración que se constituyó legalmente en el Ecuador. Su creación fue el resultado de la labor

⁵ CARRILLO, Wilson. Curso Básico de Cooperativismo. Págs. 126-127. 1987. Ministerio de Educación y Cultura

desplegada a partir de octubre de 1962, por funcionarios del Punto IV, Cuna Internacional, Cuerpo de Paz, sacerdotes ecuatorianos.

Las principales actividades realizadas por dichas instituciones fueron las siguientes: elaboración de un diagnóstico previo de las cooperativas existentes en 1962, habían sólo 4 cooperativas de ahorro y crédito y en 1963 se realizó la Asamblea Constitutiva de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito con la participación de 34 organizaciones, integradas por un total de casi 3.000 socios”⁶

En cuanto a los objetivos perseguidos, FECOAC, así como las otras federaciones que se constituyeron en los años sesenta, retomó en sus estatutos lo establecido en la Ley de Cooperativas y Reglamento General. Se trataba esencialmente de promover la creación de cooperativas de la misma línea, ofrecer asistencia técnica y unificar normas administrativas y contables, proporcionar servicios de auditoría y fiscalización, gestionar créditos y apoyar la creación de uniones provinciales y regionales, entre otras actividades.

El rápido crecimiento experimentado por la Federación en la década de los sesenta se debió sustancialmente al apoyo financiero y técnico extranjero que se comprometieron a asumir los gastos administrativos y de operación de FECOAC, hasta que el movimiento cobrará vigor y autosuficiencia económica. Entre 1965 y 1971 las cooperativas afiliadas aumentaron de 143 a 332, los socios se incrementaron de 19.100 a 106.800.

“Al finalizar la ayuda internacional, la Federación atravesó por serios problemas financieros, puesto que no pudo cubrir sus gastos solamente con los aportes del movimiento. Se creó, entonces, un sistema de contribuciones bajo la forma de cotizaciones proporcionales al monto total de los depósitos y aportaciones recibidos por cada cooperativa en el año inmediatamente anterior al del aporte; esta modalidad de cálculo provocó reacciones por parte de las cooperativas afiliadas, acostumbradas a un excesivo paternalismo. Varias organizaciones, sobre todo de la Provincia del Tungurahua, solicitaron su desafiliación de la Federación, aduciendo que las cotizaciones impuestas eran altamente onerosas y de ninguna manera retribuida en servicios, manifestando también cierta disconformidad con los directivos de la federación en la gestión de la misma. Denunciaron que los elevados

⁶ PEREJA, Pedro y Otros. LA FECOAC. Pág. 10. 1989. Ministerio de Educación y Cultura.

sueldos que éstos percibían y la excesiva burocracia existente habían conducido a FECOAC a incurrir en gastos innecesarios. La federación, aún reconociendo su falta de previsión, argumentó que en base al convenio suscrito con la Agencia Internacional de Desarrollo, correspondía a esta organización nombrar funcionarios y determinar sueldos y demás retribuciones, así como aprobar presupuestos”⁷.

Al no superarse el impasse, se produjo en junio de 1978 la intervención del Estado y la consiguiente parálisis de actividades. El apoyo brindado por la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC), permitió a FECOAC reanudar sus actividades en 1980.

A partir de 1983 comenzó a manifestarse en la Federación una nueva orientación en cuanto a prestación de servicios para sus afiliadas. Se superó la concepción anterior de una organización de segundo grado puramente representativa, lo que permitió a FECOAC recobrar la confianza del sector.

Dicho proceso de renovación se fortaleció a partir de 1984, a raíz de una serie de acciones llevadas adelante por la Federación en contra de algunas resoluciones adoptadas por la Junta Monetaria, Organismo rector de la política monetaria, que sujetaban a las cooperativas de ahorro y crédito al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, como cualquier otra institución financiera.

En ese mismo año, se establecieron reglas claras de conducta con las cooperativas afiliadas, a fin de lograr el autofinanciamiento, se avizoraron objetivos más realistas y se formularon nuevas estrategias tendientes a ofrecer servicios técnicos calificados y a demostrar mayor eficiencia. Se creó un sistema interrelacionado y especializado de servicios, auditoría, asesoría, seguimiento y captación, con miras al fortalecimiento y consolidación de las organizaciones afiliadas, para asegurar el respaldo a la Federación.

En lo que se refiere al crédito, la Federación mantenía en 1988, dos programas: uno de crédito de producción, con fondos procedentes casi en su totalidad de organismos internacionales; y otro de créditos de libre administración, con recursos propios. Estos últimos constituían un pequeño porcentaje de la cartera de FECOAC.

⁷Ibid.

Uno de los principales problemas de la Federación continuó siendo la escasez de recursos propios. FECOAC contaba en 1987 con 351 cooperativas socias activas, de estas, no todas cumplían a cabalidad con sus obligaciones, por desacuerdo con las políticas y acciones realizadas por la Federación.

A partir de los años noventa, FECOAC acatando un pedido de la Asamblea General de Asociados, ha venido trabajando en la elaboración de una propuesta de rediseño de su estructura, asumiendo la configuración de un holding, es decir, descentralizando sus funciones a varias organizaciones satélites especializadas.

En 1991 se constituyó la empresa para auditoria y asesoría, AUDICOOP; en 1992 las empresas de estudios y desarrollo, CEDECOOP; y de sistemas y servicios informáticos, SYSTECCOOP; en 1995 la Corporación de Consultoría Técnica, CONSULCOOP; en 1998 una agencia de protección de depósitos SOLIDARIA; y, por último, en 1999 se creó la Caja Central Cooperativa, FINANCOOP. Antes de que se conformen estos organismos ya se había creado en 1986, la Fundación de Desarrollo Cooperativo (FUDECOOP), entidad privada de fomento y apoyo a las cooperativas de ahorro y créditos rurales. El apoyo financiero y técnico para la creación de ese sistema, la Unión Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito "SOLIDARIA" tiene como objetivo fundamental coadyuvar al fortalecimiento, solvencia y confianza en las cooperativas asociadas, a través de la asistencia técnica y financiera. Se constituye en una especie de "sello de calidad" que garantiza la situación económico-financiera de las cooperativas asociadas, para lograr un mayor nivel de competitividad en los servicios ofrecidos.

FINANCOOP, como organismo cooperativo de segundo piso, tiene como objetivo principal movilizar los recursos desde las instituciones superavitarias a las deficitarias calificadas, para solventar eventuales problemas de liquidez con tasas de interés y plazos preferenciales, además, opera canalizando fondos de instituciones de desarrollo para apoyar el fortalecimiento y crecimiento sustentable del sector cooperativo integrado fue proporcionado por la DGRV-CONCAF (Confederación de Cooperativas de Alemania).

Miembros de esas empresas satélites son las cooperativas de ahorro y crédito interesadas, en calidad de socias accionistas y la Federación aún gozando de autonomía administrativa y económica, se había establecido que dichas

organizaciones debían sujetarse a los lineamientos generales establecidos por la entidad central (FECOAC).

Según una evaluación realizada en junio del 2000, se concluyó que las estrategias adoptadas por dichas corporaciones especializadas habían sido idóneas para fortalecer el sistema cooperativo nacional de crédito, a pesar de un escenario de alta competitividad, la eficacia del sistema integrado se basaba sobre todo en la calidad de los servicios ofrecidos, eso había permitido lograr la sustentabilidad de las organizaciones.

Sin embargo, a partir de agosto del mismo año, al posesionarse la nueva Directiva de la Federación se procedió a un "reordenamiento" administrativo de la entidad, volviendo a centralizar la prestación de los servicios de auditoría, crédito, capacitación, consultoría y asistencia técnica, en plena conflictividad y abierta ruptura con las empresas especializadas existentes, a la cuales se les habían delegado dichas funciones.

Según afirmaciones del entonces Gerente General de FECOAC, "la presencia de las corporaciones en el sistema cooperativo nacional desplazó en gran medida a la Federación, pues con los servicios corporativos coparon el ámbito de vinculación y acción recíproca anteriormente existente. Todos los servicios que requiere el sistema cooperativo han sido cubiertos en un cien por ciento por las cinco corporaciones: AUDICOOP, FINANCOOP, CONSULCOOP, CEDECOOP y SISTECOOP.

La presencia de las corporaciones, en el transcurso del tiempo, no aportaron organizacional ni financieramente réditos positivos a la Federación, por el contrario, se constata falta de seriedad y cumplimiento a los compromisos establecidos y, lo más grave, el compromiso político demostrado alrededor del Proyecto de Ley Reformatoria a la Ley General de Instituciones Financieras y otras Leyes impulsadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y el BID. La polémica se situaba alrededor del organismo que debía ejercer el control y supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito.

Frixone Franco (2001) menciona que la FECOAC está administrada por representantes de las cooperativas de ahorro y crédito, socios elegidos en Asamblea General, en base a su formación profesional y experiencia cooperativa.

Mientras FINANCOOP y las otras corporaciones apoyaban el Decreto Ejecutivo que determinaba que las cooperativas de ahorro y crédito debían someterse al control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Federación se oponía, afirmando que la Ley de Cooperativa de 1966 establecía que dicho control correspondía de manera exclusiva a la Dirección Nacional de Cooperativas y además deliberaba que, puesto que un decreto no puede modificar una ley por ser de grado jerárquico inferior, dicho decreto era inconstitucional. La diferente visión se amparaba en el grado de eficiencia y capacidad de desempeño de ambos organismos, pues la Dirección Nacional de Cooperativas no había demostrado, en tantos años, mayor competencia en el cumplimiento de dichas funciones. La Federación se distanció también de la DRGV-CONCAF y WOCCU-Ecuador, por cuanto "estos organismos se han identificado plena y decididamente con el proyecto de ley sustentado por el BID y la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Además de eso, las cooperativas de ahorro y crédito incorporadas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, desde 1983 conformaron la Asociación de Cooperativas Reguladas (ACSB), con la finalidad de "representar y apoyar gremial y técnicamente a sus asociadas, para incrementar y elevar la competitividad del sector", esa decisión restó también representatividad a la Federación y la debilitó.

1.2.4 SERVICIOS QUE OFRECEN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades:

- a. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado;
- b. Otorgar préstamos a sus socios;
- c. Conceder sobregiros ocasionales;
- d. Efectuar servicios de caja y tesorería;
- e. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
- f. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;

- g. Actuar como emisor de tarjetas de créditos y de debito;
- h. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de créditos, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de créditos internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas, y usos nacionales e internacionales;
- i. Recibir préstamos de instituciones financiera y no financieras del país y del exterior;
- j. Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otros instituciones financieras;
- k. Negociar títulos cambiarios o facturas que representes obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- n. Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar las operaciones detalladas, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo que establezca el Reglamento de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector financiero popular y solidario.

SERVICIOS GENERALES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Créditos y cobranzas,

Préstamos hipotecarios, préstamos quirografarios, préstamos prendarios;

Servicios financieros,

Libretas de ahorro, Depósitos a plazo fijo, Certificados de aportación;

Servicios sociales,

Seguro de vida, Asistencia social, auto-seguro de préstamos, seguro de desgravamen, servicios médicos, fondo mortuario, etc.

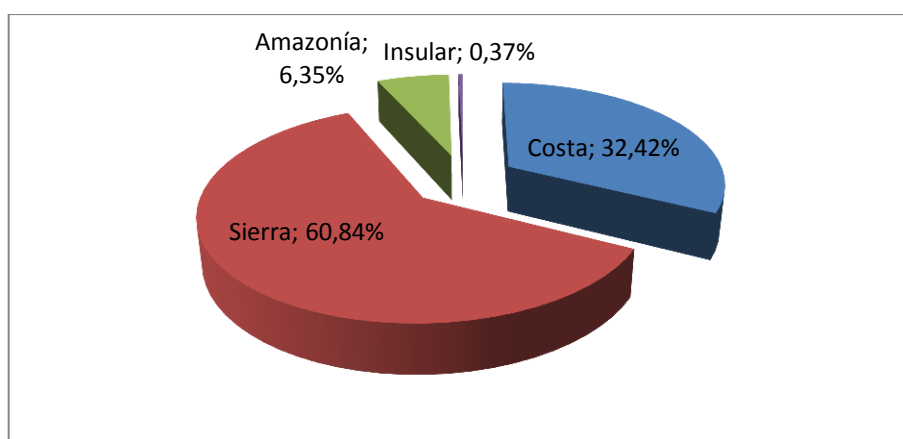
1.3 ANÁLISIS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO ECUATORIANO

“El financiamiento de empresas y hogares del país, en mayo del 2011 se incrementó en 24,1% con respecto a mayo del año anterior, este crecimiento se observa en todos los tipos de Institución, siendo las cooperativas de ahorro y crédito las que tienen mayor crecimiento (33%), seguido por la banca privada (25%) y después por la banca pública (23%), el crecimiento considerable de esta cartera se debe entre otras cosas a la estrategia impulsada por el gobierno para repartir recursos de la reserva de libre disponibilidad para inyectar liquidez a instituciones tales como: Corporación Financiera Nacional, Banco Nacional de Fomento, Banco del Estado y Banco del Pacífico.

Así mismo, la participación del mercado sigue siendo representativa para los bancos privados cuya cartera de créditos a mayo del 2011 está alrededor de 12,2 mil millones de dólares, seguida por las instituciones públicas con un monto de 2,9 mil millones de dólares y las cooperativas de ahorro y crédito con 2,00 mil millones de dólares”⁸.

Como se puede apreciar a nivel general las cooperativas de ahorro y crédito presentan el primer lugar de crecimiento en cuanto tiene que ver con las instituciones del sistema financiero, esto debido a la confianza que cada vez ganan de sus clientes, ya que los beneficios que brindan son bien acogidos por sus socios. A continuación se expone gráficamente la distribución geográfica de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador:

GRÁFICO 1.1 DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LAS COOPERATIVAS



FUENTE: DIRECCIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS

ELABORACIÓN: AUTOR

⁸ www.ecuadorencifras.com/cifras-inec/pdfs/boletincoll.pdf

Como se puede observar la región con mayor participación de cooperativas es la Sierra, y la región con menos participación es la Insular.

Por otra parte “Si se desagrega la cartera de crédito por región y por tipo de institución financiera se puede indicar que a mayo del 2011 la región Sierra es la que más demanda de cartera de créditos presenta 61%, situación que es similar en todos los tipos de institución financiera.

En el caso de la Banca Privada que es la que tiene el 66% de la cartera total, la cartera está distribuida en 58,2% en la región Sierra, el 40,2% en la región Costa y el resto en la región Oriente y región Insular.

La región Costa a nivel nacional tiene el 35,7% de los créditos totales, las instituciones públicas son las que tienen mayor porcentaje de participación en esta región, llegando a 43%, seguida por los bancos privados con 40,2%. La participación de la región Costa aumentó en relación a mayo del año 2010, ya que a esa fecha tenía 34,8%, el aumento de participación se observa en la mayoría de tipos de instituciones financieras.

Respecto a la región Amazónica, la banca pública y las cooperativas son las que tienen mayor participación en la cartera de crédito, incluso han incrementado su participación en estos tipos de instituciones. En efecto, en mayo del 2010 la participación en la cartera de crédito de banca pública de la Amazonía fue de 4,8%, y en mayo del 2011 la participación llegó a 5%; en las cooperativas de ahorro y crédito la participación pasó de 6,5% en mayo de 2010 a 6,7% en el mismo mes del 2011”⁹

La información investigada nos indica un claro crecimiento del sector financiero en las diferentes regiones del país.

En la región Amazónica la investigación indica que las cooperativas de ahorro y crédito es el sector representativo en cuanto tiene que ver con las instituciones financieras.

“Si se analiza la cartera de crédito por provincias Pichincha es la que más proporción de la cartera de crédito total posee ya que representa más del 39% del crédito a nivel nacional; la provincia de Guayas abarca el 24,1%, ; le sigue la provincia de Azuay con 7,62%, Manabí 4,5%, Tungurahua 4,2% y el resto de provincias suman 20,5% de participación. Las provincias con mayor crecimiento en la cartera de

⁹ Ibid.

crédito son: Sucumbíos, Esmeraldas y Zamora Chinchipe con tasas de crecimientos anual de 44,5%, 42,8% y 41,9% respectivamente”¹⁰

La provincia de Sucumbíos presenta el más alto porcentaje de la cartera de crédito con un 44,5%, lo que hace ver que existe un mercado importante en lo que se refiere al sector financiero, específicamente a las cooperativas de ahorro y crédito.

El país cuenta con instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos, en todas las provincias la banca privada ha realizado esfuerzos para abarcar un mayor número, pero en las provincias que aún no ha llegado, principalmente en la región Amazónica la banca pública y las cooperativas si han incursionado en ese mercado, incluso han llegado a cantones que antes no recibían servicio financiero formal alguno.

En la tabla 1.3 se observa claramente la gran cantidad de instituciones financieras, ya que en la actualidad los servicios financieros constituyen un gran negocio para los empresarios.

Adicionalmente, “Si se compara el monto de crédito otorgado a los hogares por el número de personas asalariadas, se puede determinar que las provincias que tienen mayor endeudamiento son: Azuay, Cañar, Pichincha y Bolívar; al contrario las provincias que poseen menor grado de endeudamiento son: Santa Elena, Galápagos, Esmeraldas y Orellana. A nivel nacional, se determina, que en promedio cada persona asalariada tiene un crédito de 5.716 dólares”¹¹.

En conclusión el financiamiento a empresas y hogares del país a mayo del 2011 se ha incrementado en 24,1% con respecto al mayo del año anterior. Lo que significa que es un mercado atractivo para los empresarios.

1.3.1 IMPORTANCIA DE LA CREACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA PROVINCIA DE SUCUMBÍOS, CANTÓN LAGO AGRIO

Como se ha venido analizando en el desarrollo de este capítulo, las cooperativas de ahorro y crédito vienen creciendo en los últimos años, y principalmente en el cantón Lago Agrio de la Provincia de Sucumbíos; esto se debe a que en esta región del Ecuador se ha desarrollado adecuadamente este tipo de institución financiera.

¹⁰ Ibid.

¹¹ Ibid.

El estudio de factibilidad permitirá generar el proyecto de creación de esta institución, con el objetivo de ejecutarlo y así generar fuentes de empleo en la zona de estudio, solucionando problemas de desempleo, y aportando al desarrollo socioeconómico del país.

El ser residente de este cantón, y al tener la información necesaria para la investigación se considera que el desarrollo del proyecto se llevará a cabo en forma efectiva y oportuna.

1.4 ENTE REGULADOR DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

La institución que regula las actividades económicas de las cooperativas de ahorro y crédito es actualmente la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, anteriormente la Dirección Nacional de Cooperativas.

Desde 1961 cuando se creó la Dirección Nacional de Cooperativas como entidad especializada para ejecutar las políticas estatales de promoción del sector, como organismo técnico, es el encargado de la asesoría, fiscalización, y registro de los diferentes tipos de cooperativas.

“Hoy que el sistema económico es social y solidario, integrado por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, en la que se incluye a los sectores cooperativistas; la Dirección Nacional de Cooperativas, como máximo organismo nacional hoy desconcentrado, a las Direcciones Provinciales y Subsecretarías Regionales del MIES, a través de este ministerio da a conocer sus actividades, servicios, productos e información relevante con el quehacer cooperativo.

La Dirección Nacional de Cooperativas desde su incorporación al Instituto de Economía Popular y Solidaria, cuenta actualmente con cuatro áreas específicas: Dirección, Fiscalización y Control, Gestión Legal y Secretaría General.

Los servicios que brinda en sus diversas áreas son: Asistencia y asesoramiento legal de cooperativas; Concesión de personería jurídica y registro de Organizaciones Cooperativas; Asistencia y asesoramiento técnico contable y financiero de cooperativas; Control, supervisión y fiscalización a Organizaciones Cooperativas;

emisión de certificaciones; Atención directa y personalizada a ciudadanas y ciudadanos”¹²

Todas estas actividades serán realizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

1.4.1 LEY REGULADORA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

La Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidarios y su Reglamento General son preceptos legales de aplicación obligatoria para el sistema cooperativo ecuatoriano.

SE EXPONE UN RESUMEN DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

DEL ÁMBITO, OBJETO Y PRINCIPIOS

Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

Ámbito.- Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento.

¹² www.ieps.gob.ec

Las disposiciones de la presente Ley no se aplicarán a las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes o prestación de servicios.

Tampoco serán aplicables las disposiciones de la presente Ley, a las mutualistas y fondos de inversión, las mismas que se regirán por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y Ley de Mercado de Valores, respectivamente.

La presente Ley tiene por objeto:

- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado;
- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay;
- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
- d) Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley; y,
- e) Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento.

Principios.- Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

CONSTITUCIÓN Y RESPONSABILIDAD

Personalidad Jurídica.- Las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo el cumplimiento de los requisitos que contemplará el Reglamento de la presente Ley.

La personalidad jurídica se otorgará mediante acto administrativo del Superintendente que se inscribirá en el Registro Público respectivo. Las organizaciones en el ejercicio de sus derechos y obligaciones actuarán a su nombre y no a nombre de sus socios. En el caso de las cooperativas, el procedimiento de constitución, los mínimos de socios y capital social, serán fijados en el Reglamento de esta Ley, tomando en cuenta la clase de cooperativa, el vínculo común de sus socios y el ámbito geográfico de sus operaciones.

DE LOS SOCIOS

Socios.- Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles.

La calidad de socio nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración y la suscripción de los certificados que correspondan, sin perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia y no será susceptible de transferencia ni transmisión.

Pérdida de la calidad de socio.- La calidad de socio de una cooperativa, se pierde por las siguientes causas:

- a) Retiro Voluntario;
- b) Exclusión;
- c) Fallecimiento; o,
- d) Pérdida de la personalidad jurídica.

Reembolso de haberes.- Los socios que hayan dejado de tener esa calidad, por cualquier causa y los herederos, tendrán derecho al reembolso de sus haberes, previa liquidación de los mismos, en la que se incluirán las aportaciones para el

capital, los ahorros de cualquier naturaleza, la alícuota de excedentes y otros valores que les correspondan y se deducirán las deudas del socio a favor de la cooperativa.

La cooperativa reembolsará los haberes a los ex socios o a sus herederos, en la forma y tiempo que se determine en el Reglamento de la presente Ley y el Código Civil.

ESTRUCTURA INTERNA Y ADMINISTRATIVA

Estructura Interna.- Las cooperativas contarán con una Asamblea General de socios o de Representantes, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constarán en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de intereses.

Asamblea General de Socios.- La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.

Asamblea General de representantes.- Las cooperativas que tengan más de doscientos socios, realizarán la asamblea general a través de representantes, elegidos en un número no menor de treinta, ni mayor de cien.

Elección de representantes.- Los representantes a la Asamblea General serán elegidos por votación personal, directa y secreta de cada uno de los socios, mediante un sistema de elecciones universales, que puede ser mediante asambleas sectoriales definidas en función de criterios territoriales, sociales, productivos, entre otros, diseñado por la cooperativa y que constará en el reglamento de elecciones de la entidad; debiendo observar que, tanto la matriz, como sus agencias, oficinas o sucursales, estén representadas en función del número de socios con el que cuenten.

Prohibición para ser representante.- No podrán ser representantes a la Asamblea General:

- a) Los socios que se encontraren en proceso de exclusión;
- b) Los socios que se encuentren litigando con la cooperativa;
- c) Los socios que mantengan vínculos contractuales con la cooperativa no inherente a la calidad de socio;
- d) Los funcionarios o empleados;
- e) Los socios que se encontraren en mora por más de noventa días con la misma cooperativa;
- f) Los cónyuges, convivientes en unión de hecho o parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad de los representantes, vocales de los consejos, gerente y empleados de la cooperativa; y,
- g) Los que estuvieren incurso en otras prohibiciones estatutarias.

Pérdida de la calidad de representante.- El representante que incurriese en morosidad mayor a noventa días con la cooperativa o en cualquiera de las prohibiciones para tener esa calidad, perderá la misma y será reemplazado por el suplente que corresponda, por el resto del período para el cual fue elegido el representante cesante.

Consejo de Administración.- Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

Presidente.- El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.

Gerente.- El gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre designación y remoción y será responsable de la gestión y administración integral de la misma, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

En los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito determinados por la Superintendencia, será requisito la calificación de su Gerente por parte de esta última.

En caso de ausencia temporal le subrogará quien designe el Consejo de Administración, el subrogante deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para el titular

Consejo de Vigilancia.- Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

Reelección.- En las cooperativas cuyas asambleas son de representantes, para la reelección de los vocales de los consejos, los aspirantes, deberán participar en un proceso electoral previo y ser electos como representantes.

Período.- El período de duración para el ejercicio del cargo de los vocales de los consejos y auditores, regirá a partir del registro del nombramiento en la Superintendencia, hasta tanto continuarán en sus funciones los personeros cuyo período esté feneciendo

RÉGIMEN ECONÓMICO

Patrimonio.- El patrimonio de las cooperativas estará integrado por el capital social, el Fondo Irrepartible de Reserva Legal y otras reservas estatutarias y constituye el medio económico y financiero a través del cual la cooperativa puede cumplir con su objeto social.

Capital social.- El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración.

Las aportaciones de los socios estarán representadas por certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa.

Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el diez por ciento (10%) en los otros grupos.

Fondo Irrepartible de Reserva Legal.- El Fondo Irrepartible de Reserva Legal lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General.

También formarán parte del Fondo Irrepartible de Reserva Legal, las donaciones y legados, efectuados en favor de la cooperativa.

Otras reservas.- Las cooperativas podrán, a más de la reserva legal, crear las reservas que, por la naturaleza de la entidad, considere necesarias.

Utilidades.- Para efectos de la presente Ley se definen como utilidades todos los ingresos obtenidos en operaciones con terceros, luego de deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley.

Excedentes.- Son los valores sobrantes o remanentes obtenidos por las cooperativas en las actividades económicas realizadas con sus socios, una vez deducidos los correspondientes costos, gastos y deducciones adicionales, conforme lo dispuesto en esta Ley.

Distribución de utilidades y excedentes.- Las utilidades y excedentes, en caso de generarse se distribuirán de la siguiente manera:

- a) Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) se destinará al incremento del Fondo Irrepartible de Reserva Legal;
- b) Hasta el cinco por ciento (5%) como contribución a la Superintendencia, según la segmentación establecida; y,
- c) El saldo se destinará a lo que resuelva la Asamblea General.

Emisión de Obligaciones.- Las cooperativas podrán emitir obligaciones de libre negociación, de acuerdo con las regulaciones del mercado de valores y las que dicte el regulador previsto en esta Ley, en cuanto a redención, intereses y una participación porcentual en las utilidades o excedentes, obligaciones que no conceden a sus poseedores, la calidad de socios, derecho de voto, ni participación en la toma de decisiones en la cooperativa.

CLASIFICACIÓN DE LAS COOPERATIVAS

Grupos.- Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

En cada uno de estos grupos se podrán organizar diferentes clases de cooperativas, de conformidad con la clasificación y disposiciones que se establezcan en el Reglamento de esta Ley.

Cooperativas de producción.- Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, artesanales, industriales, textiles.

Cooperativas de consumo.- Son aquellas que tienen por objeto abastecer a sus socios de cualquier clase de bienes de libre comercialización; tales como: de consumo de artículos de primera necesidad, de abastecimiento de semillas, abonos y herramientas, de venta de materiales y productos de artesanía.

Cooperativas de vivienda.- Las cooperativas de vivienda tendrán por objeto la adquisición de bienes inmuebles para la construcción o remodelación de viviendas u

oficinas o la ejecución de obras de urbanización y más actividades vinculadas con éstas en beneficio de sus socios.

En estas cooperativas la adjudicación de los bienes inmuebles se efectuará previo sorteo, en Asamblea General, una vez concluidas las obras de urbanización o construcción; y, se constituirán en patrimonio familiar. Los cónyuges o personas que mantienen unión de hecho, no podrán pertenecer a la misma cooperativa.

Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Cooperativas de servicios.- Son las que se organizan con el fin de satisfacer diversas necesidades comunes de los socios o de la colectividad, los mismos que podrán tener la calidad de trabajadores, tales como: trabajo asociado, transporte, vendedores autónomos, educación y salud.

En las cooperativas de trabajo asociado sus integrantes tienen, simultáneamente, la calidad de socios y trabajadores, por tanto, no existe relación de dependencia.

ORGANIZACIONES DE INTEGRACIÓN COOPERATIVA

Organismos de integración.- Las organizaciones sujetas a la presente Ley, podrán constituir organismos de integración representativa o económica, con carácter local, provincial, regional o nacional.

Integración representativa.- La integración representativa se constituirá con el objeto de defender los intereses de sus afiliadas, ante organismos públicos y privados, colaborar en la solución de sus conflictos y brindarles capacitación, asesoría y asistencia técnica y podrán ser uniones, redes, federaciones de cada grupo y confederaciones.

Integración económica.- La integración económica se constituirá con el objeto de complementar las operaciones y actividades de sus afiliadas mediante la gestión de negocios en conjunto; producir, adquirir, arrendar, administrar o comercializar bienes o servicios en común; estructurar cadenas y/o circuitos de producción, agregación de valor o comercialización; y, desarrollar sus mutuas capacidades tecnológicas y

competitivas, a través de alianzas estratégicas, consorcios, redes o grupos, de manera temporal o permanente, bajo la forma y condiciones libremente pactadas por sus integrantes.

El Estado propenderá a impulsar acciones que propicien el intercambio comercial justo y complementario de bienes y servicios de forma directa entre productores y consumidores.

Entidades de apoyo.- Para efectos de la presente Ley, serán considerados como entidades de apoyo los Gobiernos Autónomos Descentralizados; y, las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal la promoción, asesoramiento, capacitación y asistencia técnica a las personas y organizaciones amparadas por la presente Ley.

Las fundaciones y corporaciones civiles, que tengan como objeto principal el otorgamiento de créditos se sujetarán en cuanto al ejercicio de esta actividad a la regulación y control establecidos en esta Ley incluyendo la de prevención de lavado de activos.

FOMENTO

Medidas de fomento.- El Estado establecerá las siguientes medidas de fomento a favor de las personas y organizaciones amparadas por esta Ley:

Contratación Pública.- El ente rector del sistema nacional de contratación pública de forma obligatoria implementará en los procedimientos de contratación pública establecidos en la Ley de la materia, márgenes de preferencia a favor de las personas y organizaciones regidas por esta Ley, en el siguiente orden: Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria; y Unidades Económicas Populares.

La Feria Inclusiva será uno de los procedimientos de contratación que las entidades contratantes utilizarán para priorizar la adquisición de obras, bienes o servicios normalizados o no normalizados provenientes de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley.

Formas de Integración Económica.- Todas las formas de Integración Económica, se beneficiarán de servicios financieros especializados; y, servicios de apoyo en:

profesionalización de los asociados, asesoría de procesos económicos y organizativos, acreditaciones y registros, y acceso a medios de producción.

Financiamiento.- La Corporación y la banca pública diseñarán e implementarán productos y servicios financieros especializados y diferenciados, con líneas de crédito a largo plazo destinadas a actividades productivas de las organizaciones amparadas por esta ley.

Las instituciones del sector público podrán cofinanciar planes, programas y proyectos de inversión para impulsar y desarrollar actividades productivas, sobre la base de la corresponsabilidad de los beneficiarios y la suscripción de convenios de cooperación. Los recursos serán canalizados a través de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

Educación y Capacitación.- En todos los niveles del sistema educativo del país, se establecerán programas de formación, asignaturas, carreras y programas de capacitación en temas relacionados con los objetivos de la presente Ley, particularmente en áreas de la producción y/o comercialización de bienes o servicios.

Propiedad Intelectual.- La entidad pública responsable de la propiedad intelectual, apoyará y brindará asesoría técnica, para la obtención de marcas colectivas, y otros instrumentos de orden legal que incentiven la protección de los conocimientos colectivos, saberes ancestrales, obtenciones vegetales y otras creaciones intelectuales.

Medios de pago complementarios.- Las organizaciones que conforman la Economía Popular y Solidaria podrán utilizar medios de pago complementarios, sea a través de medios físicos o electrónicos, para facilitar el intercambio y la prestación de bienes y servicios, dentro de las prescripciones establecidas en la Ley, su Reglamento y las regulaciones que para el efecto emita el órgano regulador competente.

Difusión.- El Instituto gestionará espacios en los medios de comunicación públicos y privados a nivel local y nacional que permitan incentivar el consumo de bienes y

servicios ofertados por las personas y organizaciones de la economía popular y solidaria.

Seguridad Social.- Se garantiza el acceso de las personas naturales, amparadas por esta Ley, al derecho a la seguridad social a través de distintos regímenes que serán establecidos en la ley de la materia considerando la naturaleza de su actividad.

Equidad.- Se establecerán las medidas apropiadas para promover la equidad y transparencia en los intercambios comerciales entre el sector de la economía popular y solidaria y los demás sectores, principalmente de los productos vinculados a la seguridad alimentaria, evitando la persistencia de prácticas de abuso del poder económico.

Delegación a la economía popular y solidaria.- El Estado podrá delegar de manera excepcional a la economía popular y solidaria la gestión de los sectores estratégicos y servicios públicos.

Gobiernos Autónomos Descentralizados.

Los gobiernos autónomos descentralizados, en ejercicio concurrente de la competencia de fomento de la economía popular y solidaria establecida en la respectiva Ley, incluirán en su planificación y presupuestos anuales la ejecución de programas y proyectos socioeconómicos como apoyo para el fomento y fortalecimiento de las personas y organizaciones amparadas por esta Ley, e impulsarán acciones para la protección y desarrollo del comerciante minorista a través de la creación, ampliación, mejoramiento y administración de centros de acopio de productos, centros de distribución, comercialización, pasajes comerciales, recintos feriales y mercados u otros.

DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN

Disolución y Liquidación.- Las organizaciones se disolverán y liquidarán por voluntad de sus integrantes, expresada con el voto de las dos terceras partes de sus integrantes, y por las causales establecidas en la presente Ley y en el procedimiento estipulado en su estatuto social.

Los resultados de la disolución y liquidación, en forma documentada, se pondrán en conocimiento de la Superintendencia, a fin de proceder a la cancelación de su registro público. La Superintendencia podrá supervisar la disolución y liquidación de las organizaciones.

Disolución.- Las cooperativas podrán disolverse, por las siguientes causas:

- a) Vencimiento del plazo de duración establecido en el estatuto social de la cooperativa;
- b) Cumplimiento de los objetos para las cuales se constituyeron;
- c) Por sentencia judicial ejecutoriada;
- d) Decisión voluntaria de la Asamblea General, expresada con el voto secreto de las dos terceras partes de sus integrantes; y,
- e) Por resolución de la Superintendencia, en los siguientes casos:
 - 1. Violación de la Ley, su Reglamento o de los estatutos sociales, que pongan en riesgo su existencia o causen graves perjuicios a los intereses de sus socios o de terceros;
 - 2. Deterioro patrimonial que ponga en riesgo la sostenibilidad de la organización o la continuidad en sus operaciones o actividades;
 - 3. La inactividad económica o social por más de dos años;
 - 4. La incapacidad, imposibilidad o negativa de cumplir con el objetivo para el cual fue creada;
 - 5. Disminución del número de sus integrantes por debajo del mínimo legal establecido;
 - 6. Suspensión de pagos, en el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito; y,
 - 7. Las demás que consten en la presente Ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

Liquidación.- Salvo en los casos de fusión y escisión, una vez disuelta la cooperativa se procederá a su liquidación, la cual consiste en la extinción de las obligaciones de la organización y demás actividades relacionadas con el cierre; para cuyo efecto, la cooperativa conservará su personalidad jurídica, añadiéndose a su razón social, las palabras "en liquidación".

La Superintendencia en la resolución que declare disuelta la organización registrará el nombramiento del liquidador, facultándole el ejercicio de la representación legal mientras dure el proceso de liquidación.

BENEFICIOS Y SANCIONES

El Estado considera al sistema cooperativo como uno de los medios positivos para el desarrollo económico, social y moral del país por tanto fija en el Presupuesto Nacional partidas para ayudar a la difusión y promoción de este sistema a través de la concesión de los siguientes beneficios principales:

- Exención del impuesto de timbres y papel sellado en trámites para obtener personería jurídica y en los judiciales y extrajudiciales.
- Exención de impuestos fiscales, municipales, especiales y de cualquier otra índole en contratos de compra - venta de inmuebles.
- Preferencia en las licitaciones convocadas por el Estado Municipios y otros organismos públicos.
- Liberación de impuestos a las importaciones de herramienta y maquinaria agrícola e industrial de semillas, plantas y sementales.
- Exención de impuestos a la exportación de productos que realicen las cooperativas artesanales o artísticas.

Los Municipios y Consejos Provinciales ayudarán al desarrollo del cooperativismo mediante la fijación de partidas presupuestarias, dotación de locales, asistencia técnica entre otros.

Los Municipios establecerán ordenanzas que faciliten la realización de programas de vivienda popular a base del sistema cooperativo.

El Ministerio de Educación Pública establecerá en sus programas de forma obligatoria la enseñanza de la doctrina cooperativa en escuelas y colegios.

El Ministerio de Previsión Social organizará cooperativas juveniles en establecimientos de protección y rehabilitación de menores a su cargo.

El Banco Nacional de Fomento fijará cupos de créditos suficientes en sus presupuestos, con bajos intereses y plazos adecuados.

El Estado garantizará créditos que obtengan de agencias internacionales o de bancos extranjeros.

Sanciones.- Las personas y organizaciones amparadas por esta Ley, serán sancionadas de acuerdo con lo siguiente:

- a) Multas pecuniarias, de una a cien salarios básicos unificadas que se aplicarán en forma diferenciada de acuerdo con la clase, capacidad económica y naturaleza jurídica de las personas y organizaciones;
- b) Suspensión temporal del Registro hasta un máximo de un año; y,
- c) Suspensión definitiva del Registro.

Se aplicarán estas sanciones sin perjuicio de las demás responsabilidades administrativas, civiles o penales contempladas en la normativa jurídica vigente.

DEL CONTROL

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.- El control de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario estará a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que se crea como organismo técnico, con jurisdicción nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La Superintendencia tendrá la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales.

Atribuciones.- La Superintendencia tendrá las siguientes atribuciones:

- a) Ejercer el control de las actividades económicas de las personas y organizaciones sujetas a esta Ley;
- b) Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control;
- c) Otorgar personalidad jurídica a las organizaciones sujetas a esta Ley y disponer su registro;
- d) Fijar tarifarios de servicios que otorgan las entidades del sector financiero popular y solidario;
- e) Autorizar las actividades financieras de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario;
- f) Levantar estadísticas de las actividades que realizan las organizaciones sujetas a esta Ley;
- g) Imponer sanciones; y,
- h) Las demás previstas en la Ley y su Reglamento.

CAPÍTULO II

ESTUDIO DE MERCADO

2.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO DE MERCADO

La primera parte formal de este estudio de factibilidad del proyecto se especifica en el estudio de mercado, que significa conocer y cuantificar los clientes de la cooperativa en desarrollo, así como la competencia en este tipo de empresa, un análisis de precios y la comercialización a aplicar con el objeto de impulsar sus productos financieros.

2.1.1 IMPORTANCIA DEL ESTUDIO DE MERCADO

El estudio de mercado se constituye en el parámetros para tomar la decisión de seguir o no en el estudio del proyecto, ya que permite determinar si la creación de la nueva empresa cuenta con un mercado al cual es posible incursionar.

Por otra parte el estudio de mercado provee de la información necesaria, con respecto a la demanda, la oferta; permitiendo de esta manera realizar un diagnóstico del mercado, para poder establecer las mejores condiciones de servicio financiero a través de la cooperativa de ahorro y crédito.

2.1.2 OBJETIVO DEL ESTUDIO DE MERCADO

El Estudio de Mercado representa una pieza importante en la elaboración de un proyecto, porque es el instrumento por medio del cual se obtiene la información adecuada y precisa que dará como resultado conocer los requerimientos y necesidades de los consumidores así como las fortalezas y debilidades de la competencia, con la finalidad y objetivo primordial de conocer la aceptación del producto en el mercado.

Además el Estudio de Mercado analizará varias acciones que ayudarán a determinar la viabilidad del proyecto:

- 1) Determinar y conocer las características del nuevo producto.

- 2) Analizar la oferta y demanda del producto con sus respectivas proyecciones.
- 3) Conocer los requerimientos y necesidades de los consumidores
- 4) Analizar las condiciones de la competencia en el mercado, según precios, sistemas de distribución y métodos promocionales
- 5) Determinar el precio del producto en relación con los de la competencia.

2.1 DEFINICIÓN DE MERCADO

De acuerdo a un autor “Es donde confluye la oferta y la demanda. En un sentido menos amplio, el mercado es el conjunto de todos los compradores reales y potenciales de un producto. Por ejemplo: El mercado de los autos está formado no solamente por aquellos que poseen un automóvil sino también por quienes estarían dispuestos a comprarlo y disponen de los medios para pagar su precio”¹³.

Otro autor manifiesta “Es un grupo de compradores y vendedores de un determinado bien o servicio. Los compradores determinan conjuntamente la demanda del producto, y los vendedores la oferta”¹⁴.

En conclusión mercado se puede decir que el lugar donde confluyen ofertantes y demandantes de un bien o servicio y llegar a un precio acordado.

2.2.1 CLASES DE MERCADO

“Según el punto de vista geográfico:

- **Mercado Internacional:** Es aquel que se encuentra en uno o más países en el extranjero.
- **Mercado Nacional:** Es aquel que abarca todo el territorio nacional para el intercambios de bienes y servicios.
- **Mercado Regional:** Es una zona geográfica determinada libremente, que no coincide de manera necesaria con los límites políticos.
- **Mercado de Intercambio Comercial al Mayoreo:** Es aquel que se desarrolla en áreas donde las empresas trabajan al mayoreo dentro de una ciudad.
- **Mercado Metropolitano:** Se trata de un área dentro y alrededor de una ciudad relativamente grande.

¹³ FICHER, Laura; Mercadotecnia; Cuarta Edición; Año 2005; Pág.# 38

¹⁴ KOTLER, Philip; Dirección de Mercadotecnia; Octava Edición; Año 2007; Pág.# 59

- **Mercado Local:** Es la que se desarrolla en una tienda establecida o en modernos centros comerciales dentro de un área metropolitana.

Según el punto de vista del cliente:

- **Mercado del Consumidor:** En este tipo de mercado los bienes y servicios son adquiridos para un uso personal, por ejemplo, la ama de casa que compra una lavadora para su hogar.
- **Mercado del Productor o Industrial:** Está formado por individuos, empresas u organizaciones que adquieren productos, materias primas y servicios para la producción de otros bienes y servicios.
- **Mercado del Revendedor:** Está conformado por individuos, empresas u organizaciones que obtienen utilidades al revender o rentar bienes y servicios, por ejemplo, los supermercados que revenden una amplia gama de productos.
- **Mercado del Gobierno:** Está formado por las instituciones del gobierno o del sector público que adquieren bienes o servicios para llevar a cabo sus principales funciones, por ejemplo, para la administración del estado, para brindar servicios sociales (drenaje, pavimentación, limpieza, etc.), para mantener la seguridad y otros.

Según la competencia establecida:

1. **Mercado de Competencia Perfecta:** Este tipo de mercado tiene dos características principales:
 - Los bienes y servicios que se ofrecen en venta son todos iguales, y;
 - Los compradores y vendedores son tan numerosos que ningún comprador ni vendedor puede influir en el precio del mercado, por tanto, se dice que son precio-aceptantes.
2. **Mercado Monopolista:** Es aquel en el que sólo hay una empresa en la industria. Esta empresa fabrica o comercializa un producto totalmente diferente al de cualquier otra. La causa fundamental del monopolio son las barreras a la entrada; es decir, que otras empresas no pueden ingresar y

competir con la empresa que ejerce el monopolio. Las barreras a la entrada tienen tres orígenes:

- Un recurso clave (por ejemplo, la materia prima) es propiedad de una única empresa;
- Las autoridades conceden el derecho exclusivo a una única empresa para producir un bien o un servicio, y;
- Los costes de producción hacen que un único productor sea más eficiente que todo el resto de productores.

3. Mercado de Competencia Imperfecta: Es aquel que opera entre los dos extremos: El Mercado de Competencia Perfecta y el de Monopolio Puro. Existen dos clases de mercados de competencia imperfecta:

- **Mercado de Competencia Monopolística:** Es aquel donde existen muchas empresas que venden productos similares pero no idénticos.
- **Mercado de Oligopolio:** Es aquel donde existen pocos vendedores y muchos compradores. El oligopolio puede ser:
 - **Perfecto:** Cuando unas pocas empresas venden un producto homogéneo.
 - **Imperfecto:** Cuando unas cuantas empresas venden productos heterogéneos.

4. Mercado de Monopsonio: Monopsonio viene de las palabras griegas Monos = Solo y Opsonio = Idea de compras. Este tipo de mercado se da cuando los compradores ejercen predominio para regular la demanda, en tal forma que les permite intervenir en el precio, fijándolo o, por lo menos, logrando que se cambie como resultado de las decisiones que se tomen. Esto sucede cuando la cantidad demandada por un solo comprador es tan grande en relación con la demanda total, que tiene un elevado poder de negociación. Existen tres clases de Monopsonio:

- **Duopsonio:** Se produce cuando dos compradores ejercen predominio para regular la demanda.
- **Oligopsonio:** Se da cuando los compradores son tan pocos que cualquiera de ellos puede ejercer influencia sobre el precio.

- **Competencia Monopsonista:** Se produce cuando los compradores son pocos y compiten entre sí otorgando algunos favores a los vendedores, como: créditos para la producción, consejería técnica, administrativa o legal, publicidad, regalos, etc.”¹⁵

“Según el tipo de producto:

- **Mercado de Productos o Bienes:** Está formado por empresas, organizaciones o individuos que requieren de productos tangibles (una computadora, un mueble, un auto, etc.).
- **Mercado de Servicios:** Está conformado por empresas, personas u organizaciones que requieren de actividades, beneficios o satisfacciones que pueden ser objeto de transacción: Por ejemplo, el servicio de limpieza, de seguridad, de lavandería, etc.
- **Mercado de Ideas:** Tanto empresas como organizaciones necesitan constantemente de "buenas ideas" para ser más competitivas en el mercado. Por ello, la mayoría de ellas están dispuestas a pagar una determinada cantidad de dinero por una "buena idea", por ejemplo, para una campaña publicitaria, para el diseño de un nuevo producto o servicio, etc. Por ello, existen ferias de exposición de proyectos en universidades y escuelas, las cuales, tienen el objetivo de atraer empresarios, inversionistas, etc.
- **Mercado de Lugares:** Está compuesto por empresas, organizaciones y personas que desean adquirir o alquilar un determinado lugar, ya sea para instalar sus oficinas, construir su fábrica o simplemente para vivir. También está compuesto por individuos que deseen conocer nuevos lugares, pasar una vacación, recrearse en un determinado lugar, etc.

Según el tipo de recurso:

- **Mercado de Materia Prima:** Está conformado por empresas u organizaciones que necesitan de ciertos materiales en su estado natural (madera, minerales u otros) para la producción y elaboración de bienes y servicios.

¹⁵ BONTA, Patricio y Otros. Preguntas sobre Marketing y Publicidad. Tercera edición. 1999

- **Mercado de Fuerza de Trabajo:** Es considerado un factor de producción, por tanto, está formado por empresas u organizaciones que necesitan contratar empleados, técnicos, profesionales y/o especialistas para producir bienes o servicios.
- **Mercado de Dinero:** Está conformado por empresas, organizaciones e individuos que necesitan dinero para algún proyecto en particular (comprar nueva maquinaria, invertir en tecnología, remodelar las oficinas, etc.) o para comprar bienes y servicios (una casa, un automóvil, muebles para el hogar, etc.), y que además, tienen la posibilidad de pagar los intereses y de devolver el dinero que se han prestado.

Según los grupos de No Clientes:

- **Mercado de Votantes:** Es aquel que está conformado por personas habilitadas para ejercer su derecho democrático al voto. Por ejemplo, para elegir una autoridad (presidente, alcalde, gobernador, etc.) o un representante (presidente de la junta de vecinos u otro).
- **Mercado de Donantes:** Lo constituyen los donantes o proveedores de fondos a entidades sin ánimos de lucro. Los mercados principales son:
 - **Gobierno:** Cuando aporta fondos a organizaciones sin fines de lucro (educación, investigación, salud pública, etc.).
 - **Fundaciones:** Aquellas que financian actividades benéficas o sociales, se dividen en: fundaciones familiares, generales, corporativas y comunitarias.
 - **Individuos:** Personas que donan fondos para causas benéficas o de interés social¹⁶.

2.2.2 SEGMENTACIÓN DEL MERCADO

“La segmentación del mercado consiste en dividir el mercado total de un bien o servicio en varios grupos más pequeños e internamente homogéneos. La esencia de la segmentación es que los miembros de cada grupo sean semejantes con respecto a los factores que repercuten en la demanda”¹⁷.

¹⁶ MANKIW, Gregory. Principios de Economía. Tercera Edición.

¹⁷ WILLIAM, Stanton y otros, Fundamentos de Marketing, México, Editorial Ultra, 1999, pág. 567

2.2.2.1 SEGMENTACIÓN DEL MERCADO DEL PROYECTO

El segmento de mercado al que se dirige el proyecto se basa principalmente en el factor geográfico de estudio de la investigación:

TABLA 2.1. VARIABLES GEOGRÁFICAS.

Región del mundo o país	Ecuador
Región del país	Región Amazónica. Provincia de Sucumbíos, Cantón Lago Agrio
Tamaño de población	Entre 90000 a 100000 de habitantes.
Densidad	Urbana, Suburbana y Rural.
Clima	Tropical húmedo

1.- Factor Geográfico.- El estudio se va a realizar en el Cantón Lago Agrio de la Provincia de Sucumbíos, ya que en este lugar reside el autor del proyecto, y es un sector donde se está desarrollando este tipo de empresas, ya que este tipo de organizaciones está permitiendo el crecimiento sostenido de su población.

GRÁFICO 2.1 MAPA GEOGRÁFICO DEL PROYECTO



FUENTE: MUNICIPIO DE LAGO AGRIO

ELABORACIÓN: AUTOR

TABLA 2.2 VARIABLES DEMOGRÁFICAS DEL CANTÓN LAGO AGRIO

Edad	Diferentes, el mayor porcentajes está entre 20–50
Género	Masculino y Femenino.
Tamaño de la familia	Promedio de 4 hijos por familia.
Ciclo de la familia	Niños, Joven, solteros, casados, divorciados, ancianos.
Ingresos	Los ingresos promedian entre 300 – 700
Ocupación	Trabajadores petroleros, agricultores, artesanos, estudiantes, amas de casa, desempleados, funcionarios públicos.
Educación	Primaria, Secundaria y Superior.
Religión	Católicos, evangélicos, Testigos de Jehová.
Cultura	Mestiza, Afro, Indígena, Cofán, extranjera
Nacionalidad	Nacionalidad ecuatoriana, colombianos, otros.

TABLA 2.3 VARIABLES PSICOGRÁFICAS DEL CANTÓN LAGO AGRIO.

Clase social	La Clase social en el Cantón Lago Agrio, es en su mayoría de clase media, trabajadora y de bajos recursos económicos.
Estilo de vida	El estilo de vida de este cantón está representado por personas esforzadas y luchadores.
Personalidad	La personalidad de este cantón es gente amable y solidaria, participativa humilde.

TABLA 2.4 VARIABLE CONDUCTUAL DEL CANTÓN LAGO AGRIO

Ocasiones	Prefieren nuestros productos y los solicitan de forma Habitual
Beneficios	Los beneficios que busca la población de cantón Lago Agrio son: Servicio, Calidad, Ahorros, conveniencia, rapidez
Estatus de usuarios	Usuario habitual, usuarios potenciales, primerizos
Frecuencia de uso	Usuario ocasional, usuario medio. Usuarios intensivos
Estatus de lealtad	El estatus de lealtad está representado de forma Media y alta
Etapas de preparación	Esta etapa está formada con intenciones de organización, informados.
Actitud hacia el producto.	La actitud a nuestros productos es Positiva

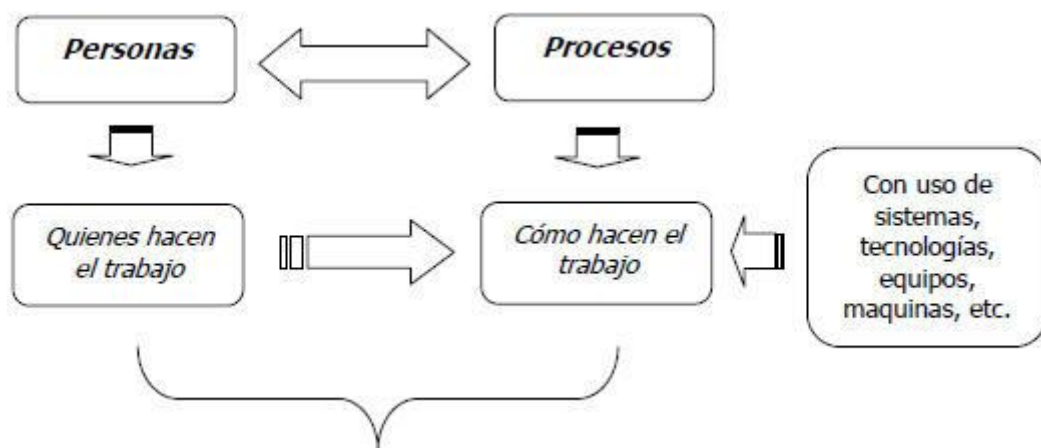
2.3. DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

La cooperativa se constituye como una organización de personas para lograr un propósito común de mejoramiento.

Ese propósito común tiene dos dimensiones; una claramente social de los socios miembros que da cuenta del origen mismo de la cooperativa y otra económica que se traduce en que el funcionamiento debe ser rentable para poder cumplir adecuadamente la función social. Por tanto el buen funcionamiento económico es requisito para el cumplimiento del objetivo social de la cooperativa, que es su razón de ser.

La cooperativa es una organización: en esencia, una organización se compone de dos grandes elementos que interactúan para funcionar y cumplir el objetivo de su razón de ser:

2.2 GRÁFICO DE LOS ELEMENTOS DE UNA COOPERATIVA



FUENTE: [www. Gestiopolis.com](http://www.Gestiopolis.com)

ELABORACIÓN: Autor.

La cooperativa de ahorro y crédito deberá coordinar bien estos dos elementos que se refieren a las personas y a los procesos para obtener un desempeño alto, tendientes a cumplir los objetivos empresariales planteados.

Los productos que va a prestar inicialmente la cooperativa son: El Ahorro, y el Crédito; considerando que el objetivo inicial de la empresa es el posicionamiento en el mercado, para en un futuro generar nuevos productos.

2.3.1 BENEFICIOS DEL SERVICIO DE LA COOPERATIVA

El servicio que prestará la cooperativa beneficia a los clientes en los siguientes aspectos:

- a) Permite al cliente fomentar un hábito muy importante en un ser humano que es el ahorro con la finalidad de mejorar la calidad de vida.
- b) Se ofrecerá una garantía del servicio prestado por la cooperativa al ser operado profesionalmente en el ámbito administrativo y técnico.
- c) La prestación oportuna del crédito, tendiente a que el cliente pueda satisfacer sus necesidades más urgentes de una manera inmediata.
- d) El cliente podrá financiar los bienes muebles o inmuebles que requiera con la asesoría y apoyo inmediato del crédito por parte de la cooperativa.

2.4 ANÁLISIS DE LA OFERTA

El análisis de la oferta comprende las diferentes cantidades que los productores estarán dispuestos de ofrecer en el mercado en función de los distintos niveles de precios en determinado tiempo, además se debe establecer la oferta proyectada del producto.

2.4.1 DEFINICIÓN DE OFERTA

“Oferta es la cantidad de bienes o servicios que un cierto número de oferentes (productores) está dispuesto a poner a disposición del mercado a un precio determinado.”¹⁸

2.4.1.1 OFERTA ACTUAL DEL MERCADO

Según la investigación de campo realizada a las cooperativas de ahorro y crédito del sector geográfico donde vamos a establecer la cooperativa en estudio, se obtuvo la siguiente información de oferta de socios:

TABLA 2.5 OFERTA ACTUAL DE COOPERATIVAS EN LAGO AGRIO

NOMBRE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	CANTIDAD DE SOCIOS
FOCLA LTDA.	1.100
CODESARROLLO LTDA.	2.000
GRAMEN	1.000
29 DE OCTUBRE	1.500
FOCAP LTDA.	450
TOTAL DE SOCIOS	6.050

FUENTE: INVESTIGACIÓN DE CAMPO AÑO 2011

ELABORACIÓN: AUTOR

¹⁸ BACA Urbina Gabriel; Evaluación de Proyectos; Editorial McGraw Hill/ Interamericana Editores S.A.; 5ta Edición; México 2006, p.48.

2.4.1.2 OFERTA FUTURA DEL MERCADO

Para el cálculo de la Oferta Futura se parte de la siguiente fórmula estadística, considerando que el crecimiento anual de socios en las cooperativas de ahorro y crédito es del 24,74%, de acuerdo al proyecto de estructuras financieras locales del cantón Lago Agrio:

$$P_n = P_o(1+r)^n$$

P_n → Oferta Futura (Final)

P_o → Oferta año anterior (Inicial)

r → Tasa de Crecimiento Anual (24,74%)

n → Número de años

TABLA 2.6 OFERTA FUTURA

OFERTA DATOS PROYECTADOS	CANTIDAD DE SOCIOS
2012	7547
2013	9414
2014	11743
2015	14648
2016	18272

FUENTE: INVESTIGACIÓN DE CAMPO


ELABORACIÓN: AUTOR.

2.4.1.3 RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN REALIZADA A LA COMPETENCIA

Se presenta los resultados de la investigación realizada a la competencia, que permite tener un conocimiento de las principales características de las cooperativas de ahorro y crédito del sector:


COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LAGO AGRIO:

Nombre de la Cooperativa	Cooperativa de Ahorro y Crédito Focla Ltda.
Logotipo	
Productos que ofrecen	<ul style="list-style-type: none"> • AHORRO A LA VISTA • AHORRO INFANTIL • SERVICIO DE RAPIPAGOS • PAGOS DEL BONO • CRÉDITO • PLAZOS FIJOS
Eslogan	Hagamos del ahorro la mejor inversión del mañana
Condiciones para acceder a la cooperativa.	<p>Solicitud dirigida al Sr gerente o presidentes</p> <p>Copia de documentos personales, cedula y papeleta de votación</p> <p>Monto mínimo 35 dólares de los cuales 10 son de Cuota de inscripción</p>
Publicidad	Trípticos, Rótulos
Número de socios	1100
Infraestructura	Local arrendado, Cuenta ya con un terreno propio.

Nombre de la Cooperativa	Cooperativa de Ahorro y Crédito Focap Ltda.
Logotipo	
Productos que ofrecen	Ahorro, plazos fijos, Créditos Productivos, Emergentes,
Eslogan	Unidos por el desarrollo económico y social
Condiciones para acceder a la cooperativa.	Solicitud dirigida al Sr gerente o presidentes Copia de documentos personales, cedula y papeleta de votación Monto mínimo 35 dólares de los cuales 10 son De Cuota de inscripción
Publicidad	Un rotulo
Número de socios	450
Infraestructura	Local arrendado

FUENTE: INVESTIGACIÓN DE CAMPO

ELABORACIÓN: AUTOR.


Nombre de la Cooperativa	Cooperativa de Ahorro y Crédito Gramen Ltda.
Logotipo	
Productos que ofrecen	Crédito, Ahorro, Seguros, Asistencia Técnica y Capacitación
Eslogan	Desarrollo de la Mujer Amazónica
Condiciones para acceder a la cooperativa.	Conformar un grupo con los siguientes requisitos: - Mínimo 5 mujeres amigas De escasos recursos económicos No familiares Que vivan en el mismo sector Sin problemas de pago ni su cónyuge
Publicidad	Página Web, trípticos
Número de socios	1000
Infraestructura	Local arrendado

FUENTE: INVESTIGACIÓN DE CAMPO

ELABORACIÓN: AUTOR.

COOPERATIVA 29 DE OCTUBRE

Es la cooperativa que mejor estructura empresarial presenta, las características más representativas se presenta en el siguiente cuadro:

Nombre de la Cooperativa	Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda.
Logotipo	
Productos que ofrecen	Ahorros Créditos Comerciales Consumo Microcrédito Vivienda Ahorro a plazo fijo SOAT Pagos institucionales
Eslogan	La organización lleva a cumplir objetivos firmes
Condiciones para acceder a la Cooperativa.	Copia de C.I. Copia de papeleta de votación Copia de planilla de agua, luz o teléfono Depósito mínimo de \$50,00
Publicidad	Trípticos, Radio, Página Web
Número de socios	1500
Infraestructura	Local Arrendado

FUENTE: INVESTIGACIÓN DE CAMPO

ELABORACIÓN: AUTOR.

2.5 ANÁLISIS DE LA DEMANDA

2.5.1 ANÁLISIS DE LA DEMANDA ACTUAL DEL MERCADO

El proyecto requiere establecer la demanda actual del mercado, que en este caso la demanda se refiere a determinar la cantidad de familias que tiene el Cantón Lago Agrio.

La información se obtuvo en el INEC respecto del último censo realizado en el año 2010, dando como resultado la siguiente información:

TABLA 2.7 DEMANDA ACTUAL DEL MERCADO

AÑOS	HABITANTES	#
		FAMILIAS
2011	94937	23734

FUENTE: INEC

ELABORACIÓN: AUTOR.

De acuerdo al INEC en el año 2010 en el Cantón Lago Agrio la población total fue de 91744 habitantes, con un crecimiento anual del 3,48%.

Es así que el año 2011 se obtiene 94937 habitantes, al tener un promedio de 4 hijos en este cantón, el resultado final es de 23734 familias, que representan la demanda potencial total del mercado.

2.5.2 DEMANDA FUTURA DEL MERCADO

Considerando la demanda actual definida, y el crecimiento anual de población que es del 3,48%, se procede a establecer la demanda futura:

TABLA 2.8 DEMANDA FUTURA DEL MERCADO

AÑOS	HABITANTES	#
		FAMILIAS
2012	98240	24560
2013	101659	25415
2014	105197	26299
2015	108858	27214
2016	112646	28162

FUENTE: INEC

ELABORACIÓN: AUTOR

2.5.3 DEMANDA INSATISFECHA DEL MERCADO

Realizando una comparación entre la oferta y demanda proyectada, se procede a determinar la demanda insatisfecha del mercado, con el objeto de concluir que se tiene un mercado suficiente, en el cual es factible incursionar la cooperativa de ahorro y crédito:

TABLA 2.9 DEMANDA INSATISFECHA DEL MERCADO

AÑOS	OFERTA	DEMANDA	DEMANDA INSATISFECHA
2012	7547	24560	17013
2013	9414	25415	16001
2014	11743	26299	14556
2015	14648	27214	12566
2016	18272	28162	9890

FUENTE: COMPARACIÓN CUADROS ANTERIORES

ELABORACIÓN: AUTOR

2.5.4 INVESTIGACIÓN DE CAMPO A POSIBLES SOCIOS DE LA COOPERATIVA

2.5.4.1 DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

En la investigación es necesario enfocarse a una muestra que me permita determinar características importantes de los posibles socios, el cálculo se determina a continuación:

$n = N/E^2(N-1)+1$, donde:

N= Población (23734)

n= Tamaño de la muestra

E= Error probabilístico, definido en este estudio del 7%

Cálculo:

$n = 23734/117,29$

n= 200 encuestas.

2.5.4.2 RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO

ENCUESTA A LA DEMANDA DEL PROYECTO

Nombre:

Fecha:

1.- ¿Cuál es su lugar de residencia?

.....

2.- ¿Actualmente usted es socio de una cooperativa de ahorro y crédito?

SI ☐

NO ☐

3.- ¿Estaría de acuerdo en formar parte de una cooperativa de ahorro y crédito?

SI ☐

NO ☐

4.- ¿Cuál es su edad?

.....

5.- ¿Cuáles son sus rangos de ingresos mensuales?

5.1 De 0 hasta \$300 ☐

5.2 De \$301 hasta \$500 ☐

5.3 De \$501 hasta \$800 ☐

5.4 Hasta más de \$801 ☐

6.- ¿Qué cantidad destina al ahorro?

6.1 De 0 hasta \$50 ☐

6.2 De \$51 hasta \$100 ☐

6.3 De \$101 hasta \$200 ☐

6.4 Hasta más de \$201 ☐

7.- ¿Qué monto estaría de acuerdo en aportar para ser socio fundador de la cooperativa a crear?

7.1 De \$50 a \$100 ☐

7.2 De \$ 101 a \$200 ☐

- 7.3 De \$ 201 a \$300 ☐
- 7.4 Más de \$ 300 ☐

8.- ¿Considera que los productos que ofrecen las cooperativas del medio es?

- EXCELENTE ☐
- BUENO ☐
- REGULAR ☐
- MALO ☐

9.- ¿A qué tipo de crédito se enfocaría Usted?

- 9.1 Crédito de Consumo ☐
- 9.2 Crédito Comercial ☐
- 9.3 Crédito de Vivienda ☐
- 9.4 Crédito Productivo ☐

10.- ¿Cuál es el monto de crédito que requiere Usted?

- 10.1 De \$100 a \$500 ☐
- 10.2 De \$501 a \$1000 ☐
- 10.3 De \$1001 a \$2000 ☐
- 10.4 De \$2001 a \$3000 ☐
- 10.5 De \$3001 o más ☐

11.- ¿En los productos que manejan las cooperativas que considera que deben mejorar?

- 11.1 Mejor asesoramiento del tipo de crédito a obtener ☐
- 11.2 Que el trámite para el servicio sea más ágil ☐
- 11.3 Agilidad en la entrega de créditos ☐

A continuación se presenta los resultados de la investigación de campo efectuada a los hogares del cantón Lago Agrio:

PREGUNTA 1.- ¿Cuál es su lugar de residencia?

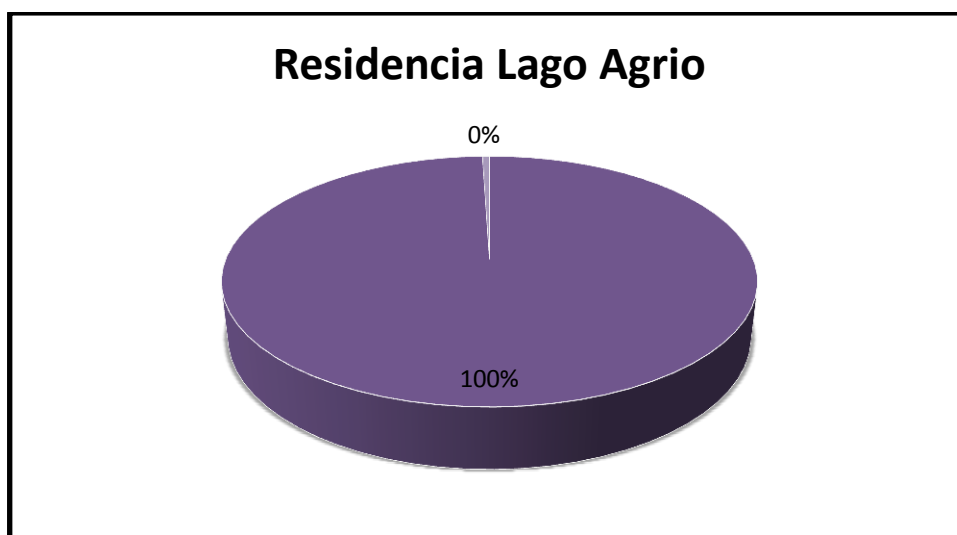
El 100% Lago Agrio

Variable	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Lago agrio	200	100%
TOTAL	200	100%

Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

GRAFICO 2.5.1



Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

Análisis:

Los resultados reflejan que el 100% correspondiente a las 200 de las familias encuestadas en total todas residen en Lago agrio.

PREGUNTA 2.- ¿Actualmente usted es socio de una cooperativa de ahorro y crédito?

Variable	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
SI	80	40%
NO	120	60%
TOTAL	200	100%

Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

GRAFICO 2.5.2



Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: Las autoras

Análisis:

En la población de Lago agrio son socios de una cooperativa de ahorro y crédito en un 40% lo cual equivale a 80 familias encuestadas y no son socios el 60% lo mismo que corresponde a 120 familias encuestas, estos resultados corresponden a la totalidad de las 200 encuestas realizadas.

PREGUNTA 3.- ¿Estaría de acuerdo en formar parte de una cooperativa de ahorro y crédito?

Variable	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
SI	48	40%
NO	72	60%
TOTAL	120	100%

GRAFICO 2.5.3



Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

Análisis:

Con los resultados determinamos que del 60% que no son socios de una cooperativa de ahorro y crédito, el 40% (48 familias) está de acuerdo en formar parte de una cooperativa y el 60% (72 familias de las 120) no desean unirse a una cooperativa de ahorro y crédito.

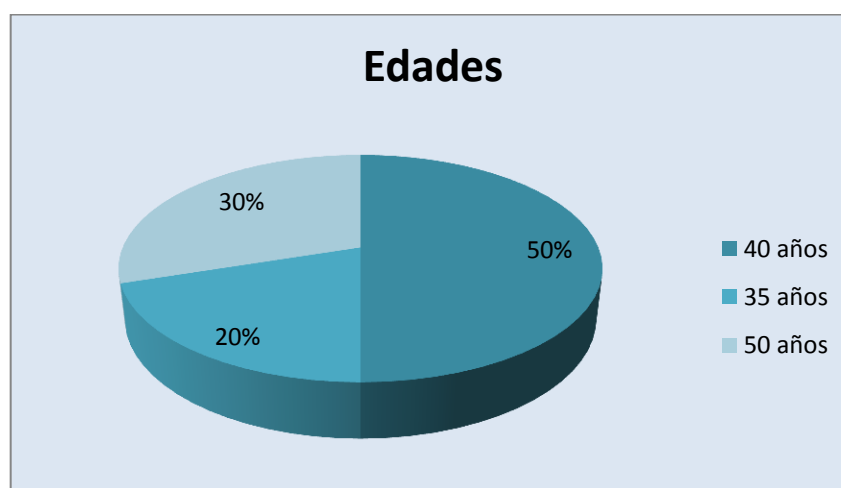
PREGUNTA 4.- ¿Cuál es su edad?

Alternativas	Frecuencia Relativa	Frecuencia Absoluta
40 años	50%	100
35 años	20%	40
50 años	30%	60
TOTAL	100%	200

Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

GRAFICO 2.5.4



Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

Análisis:

Los datos reflejan que el 50% (100 encuestados) corresponden a personas de 40 años, el 30% (60 encuestados) corresponden a personas de 50 años y el 20% (40 encuestados) corresponden a personas de 35 años.

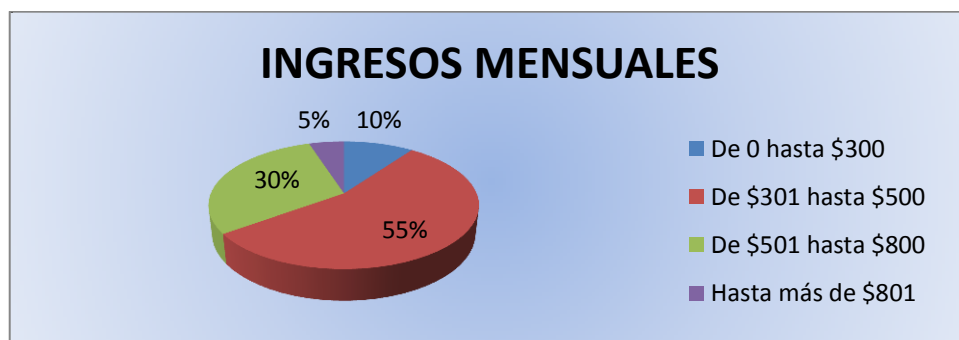
PREGUNTA 5.- ¿Cuáles son sus rangos de ingresos mensuales?

Alternativas	Frecuencia Relativa	Frecuencia Absoluta
De 0 hasta \$300	10%	20
De \$301 hasta \$500	55%	110
De \$501 hasta \$800	30%	60
Hasta más de \$801	5%	10
TOTAL	100%	200

Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

GRAFICO 2.5.5



Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

Análisis:

Mediante el gráfico evidenciamos que el ingreso mensual de una familia es De \$301 hasta \$500 en un 55% (110 familias), seguido de los ingresos De \$501 hasta \$800 e un 30% (60 familias), luego De 0 hasta \$300 en 10% (20 familias) y finalmente Hasta más de \$801 en un 5% (10 familias)

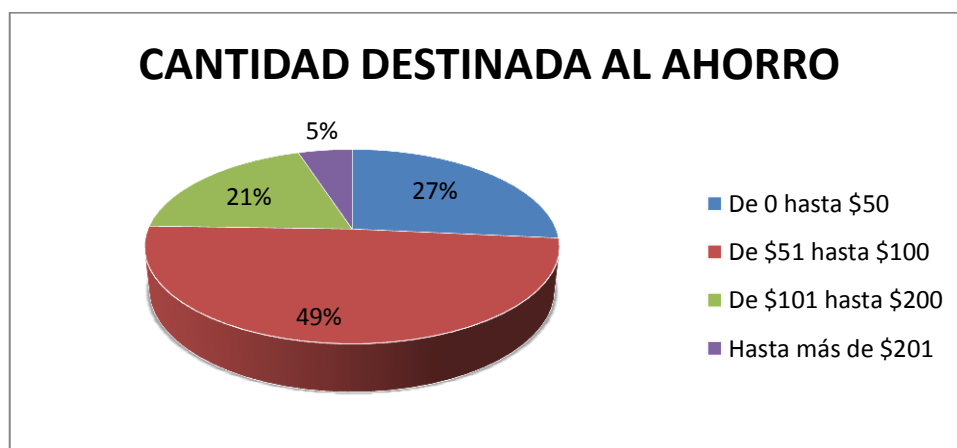
PREGUNTA 6.- ¿Qué cantidad destina al ahorro?

Alternativas	Frecuencia Relativa	Frecuencia Absoluta
De 0 hasta \$50	26,5%	53
De \$51 hasta \$100	49,0%	98
De \$101 hasta \$200	19,5%	39
Hasta más de \$201	5,0%	10
TOTAL	100%	200

Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

GRAFICO 2.5.6



Fuente: Estudio de mercado

Elaborado por: El autor

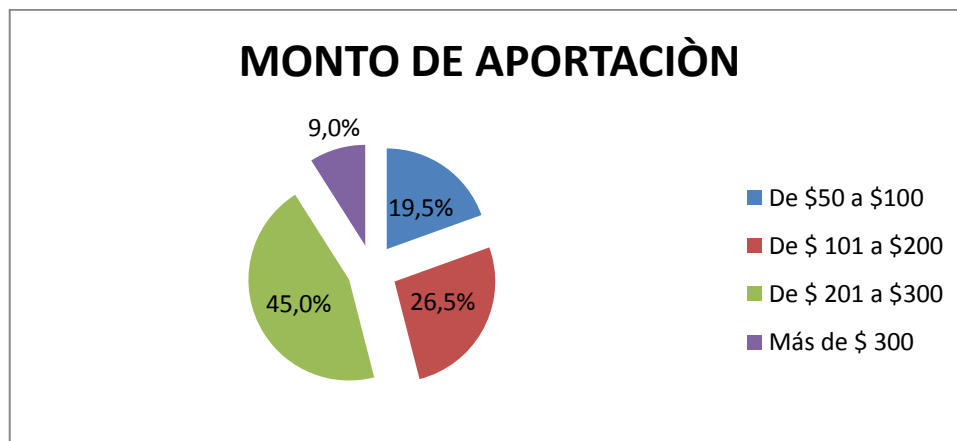
Análisis:

Nuestros posibles clientes están dispuestos a destinar al ahorro De \$51 hasta \$100 en un 49% (98 familias), seguido 0 hasta \$50 en un 26.5% (53 familias), continuado De \$101 hasta \$200 en un 19.5% (39 familias), y Hasta más de \$201 en un margen del 5% (10 familias).

PREGUNTA 7.- ¿Qué monto estaría de acuerdo en aportar para ser socio fundador de la cooperativa a crear?

Alternativas	Frecuencia Relativa	Frecuencia Absoluta
De \$50 a \$100	19,5%	39
De \$ 101 a \$200	26,5%	53
De \$ 201 a \$300	45,0%	90
Más de \$ 300	9,0%	18
TOTAL	100%	200

GRAFICO 2.5.7



Fuente: Estudio de Mercado

Elaborado por: Autor

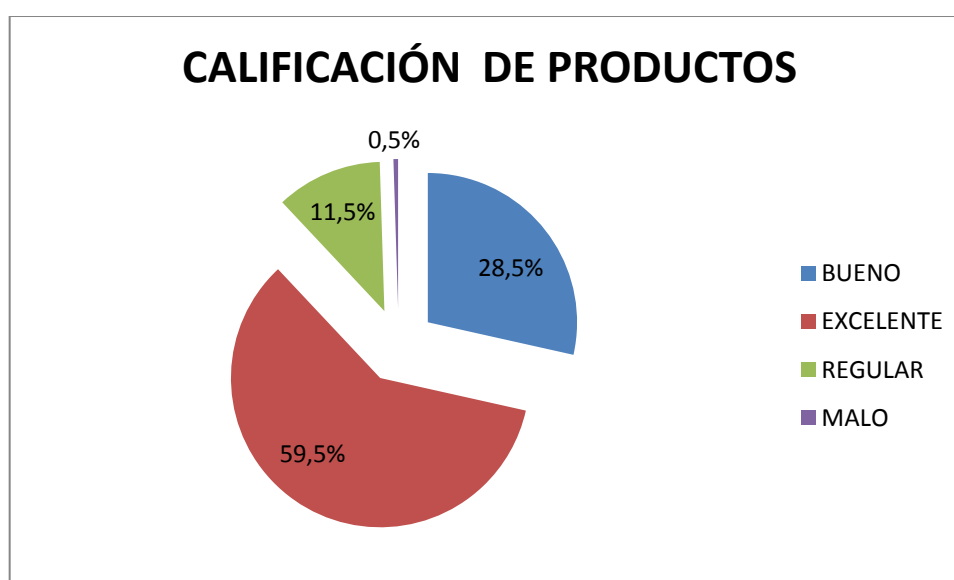
Análisis:

Nuestros posibles clientes prefirieron aportar de \$201 a \$300 (45% - 90 familias), seguido de \$101 a \$200 (26.5% - 53 familias), de \$50 a \$100 (19.5% - 39 familias) y de más de \$300 (9% – 18 familias).

PREGUNTA 8.- ¿Considera que los productos que ofrecen las cooperativas del medio es?

Alternativas	Frecuencia Relativa	Frecuencia Absoluta
BUENO	28,5%	57
EXCELENTE	59,5%	119
REGULAR	11,5%	23
MALO	0,5%	1
TOTAL	100%	200

GRAFICO 2.5.8



Fuente: Estudio de Mercado

Elaborado por: Autor

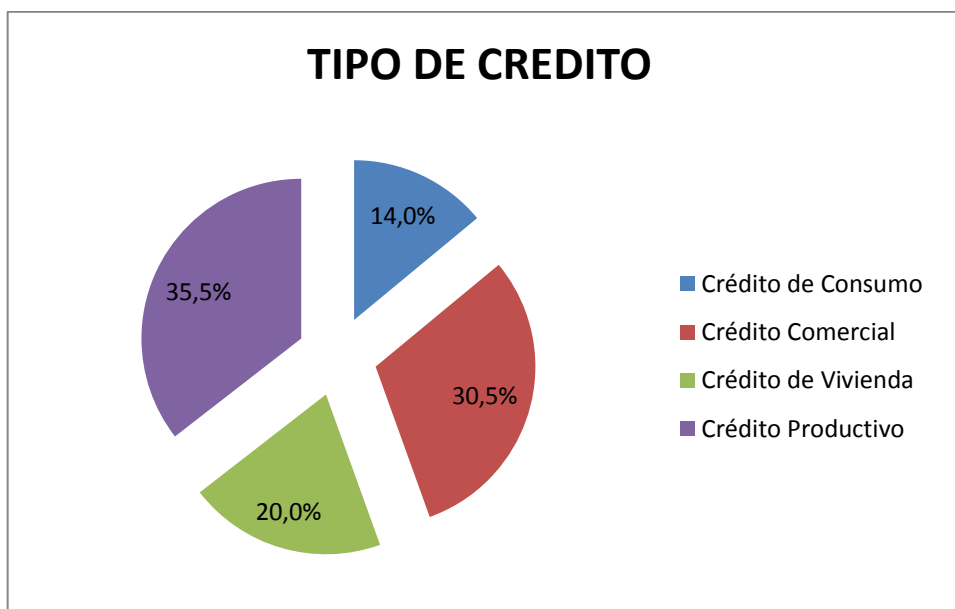
Análisis:

Según la calificación de calidad de productos nuestros futuros clientes lo designan en excelente en un 59.5% (119 familias) y en productos buenos en un 28.5% (57 familias) y en un producto regular en un 11.5% (23 familias) y como malo en un 0.5% (1 familia).

PREGUNTA 9.- ¿A qué tipo de crédito se enfocaría Usted?

Alternativas	Frecuencia Relativa	Frecuencia Absoluta
Crédito de Consumo	14,0%	28
Crédito Comercial	30,5%	61
Crédito de Vivienda	20,0%	40
Crédito Productivo	35,5%	71
TOTAL	100%	200

GRAFICO 2.5.9



Fuente: Estudio de Mercado

Elaborado por: Autor

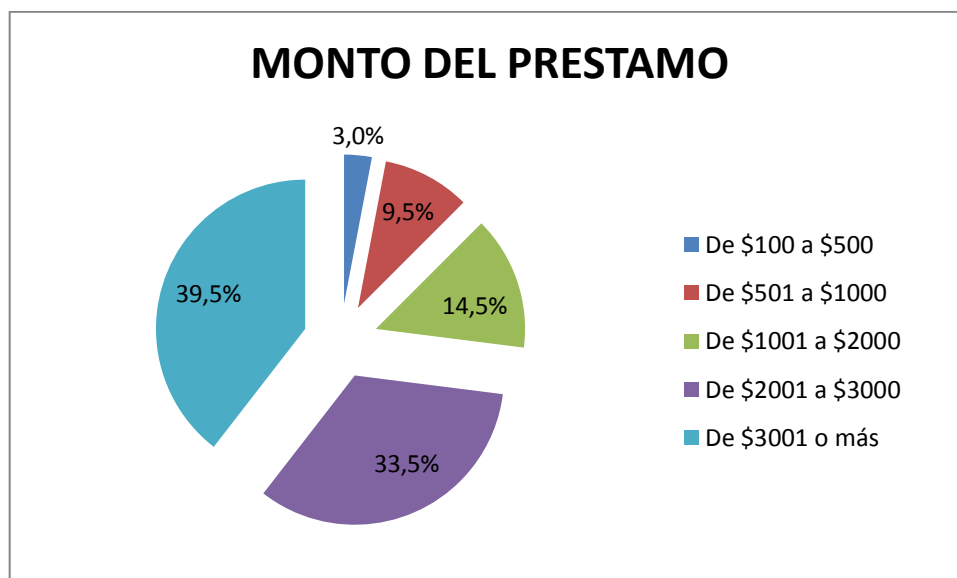
Análisis:

Nuestros posibles clientes prefirieron optar por un crédito productivo (35.5% - 71 familias), seguido del crédito comercial (30.5% - 61 familias), continuado en un crédito de vivienda (20% - 40 familias) y por ultimo en un crédito de consumo (14% - 28 familias).

PREGUNTA 10.- ¿Cuál es el monto de crédito que requiere Usted?

Alternativas	Frecuencia Relativa	Frecuencia Absoluta
De \$100 a \$500	3,0%	6
De \$501 a \$1000	9,5%	19
De \$1001 a \$2000	14,5%	29
De \$2001 a \$3000	33,5%	67
De \$3001 o más	39,5%	79
TOTAL	100%	200

GRAFICO 2.5.10



Fuente: Estudio de Mercado

Elaborado por: Autor

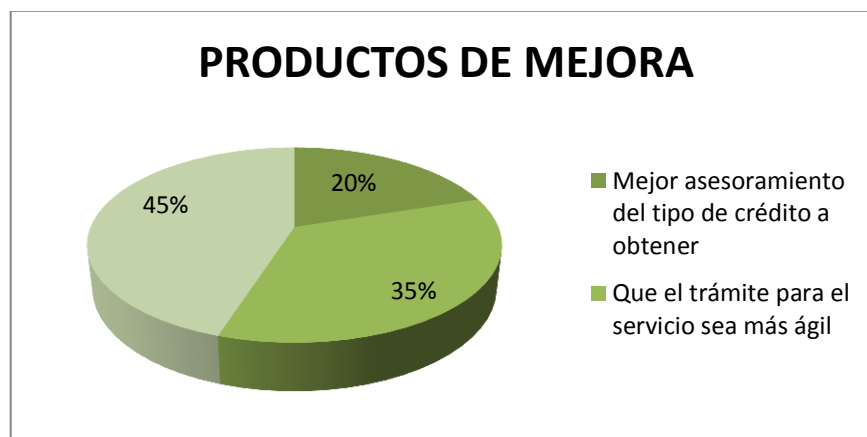
Análisis:

Nuestros posibles clientes prefirieron un monto de crédito de \$3001 o más (39.5% - 79 familias), seguido de \$2001 a \$3000 (33.5% - 67 familias), con el 14.5% en los montos de \$1001 a \$2000 (29 familias) y de 9.5% en el monto de \$501 - \$1000 (19 familias) y finalmente de \$100 - \$500 (3% - 6 familias).

PREGUNTA 11.- ¿En los productos que manejan las cooperativas que considera que deben mejorar?

Alternativas	Frecuencia Relativa	Frecuencia Absoluta
Mejor asesoramiento del tipo de crédito a obtener	20%	40
Que el trámite para el servicio sea más ágil	35%	70
Agilidad en la entrega de créditos	45%	90
TOTAL	100%	200

GRAFICO 2.5.11



Fuente: Estudio de Mercado

Elaborado por: Autor

Análisis:

Según Nuestros posibles clientes definieron que se debe mejorar en la agilidad en la entrega de créditos (45% - 90 familias), seguido la agilidad del trámite del servicio (35% - 80 familias) y en el mejor asesoramiento del tipo de crédito a obtener en un 20% (40 familias encuestadas).

ENCUESTA A LA DEMANDA DEL PROYECTO

Nombre:

Fecha:

1.- ¿Cuál es su lugar de residencia? El 100% Lago Agrio

.....

2.- ¿Actualmente usted es socio de una cooperativa de ahorro y crédito?

SI ☐ El 40% si es socio

NO ☐ El 40% si es socio

3.- ¿Estaría de acuerdo en formar parte de una cooperativa de ahorro y crédito?

SI ☐ Del 60% de arriba descrito el 40% si formaría una cooperativa

NO ☐ Del 60% de arriba descrito el 60% no formaría una cooperativa

4.- ¿Cuál es su edad? 40 años 50%, 35 años 20%, 50 años 30%

.....

5.- ¿Cuáles son sus rangos de ingresos mensuales?

5.1 De 0 hasta \$300 ☐ El 10%

5.2 De \$301 hasta \$500 ☐ El 55%

5.3 De \$501 hasta \$800 ☐ El 30%

5.4 Hasta más de \$801 ☐ El 5%

6.- ¿Qué cantidad destina al ahorro?

6.1 De 0 hasta \$50 ☐ El 26.5%

6.2 De \$51 hasta \$100 ☐ El 49%

6.3 De \$101 hasta \$200 ☐ El 19.5%

6.4 Hasta más de \$201 ☐ EL 5%

7.- ¿Qué monto estaría de acuerdo en aportar para ser socio fundador de la cooperativa a crear?

- | | | |
|-----------------------|--------------------------|----------|
| 7.1 De \$50 a \$100 | <input type="checkbox"/> | El 19.5% |
| 7.2 De \$ 101 a \$200 | <input type="checkbox"/> | El 26.5% |
| 7.3 De \$ 201 a \$300 | <input type="checkbox"/> | El 45% |
| 7.4 Más de \$ 300 | <input type="checkbox"/> | El 9% |

8.- ¿Considera que los productos que ofrecen las cooperativas del medio es?

- | | | |
|-----------|--------------------------|-------|
| EXCELENTE | <input type="checkbox"/> | 28,5% |
| BUENO | <input type="checkbox"/> | 59,5% |
| REGULAR | <input type="checkbox"/> | 11,5% |
| MALO | <input type="checkbox"/> | 0,50% |

9.- ¿A qué tipo de crédito se enfocaría Usted?

- | | | |
|-------------------------|--------------------------|-------|
| 9.1 Crédito de Consumo | <input type="checkbox"/> | 14% |
| 9.2 Crédito Comercial | <input type="checkbox"/> | 30,5% |
| 9.3 Crédito de Vivienda | <input type="checkbox"/> | 20% |
| 9.4 Crédito Productivo | <input type="checkbox"/> | 35,5% |

10.- ¿Cuál es el monto de crédito que requiere Usted?

- | | | |
|-------------------------|--------------------------|-------|
| 10.1 De \$100 a \$500 | <input type="checkbox"/> | 3% |
| 10.2 De \$501 a \$1000 | <input type="checkbox"/> | 9,5% |
| 10.3 De \$1001 a \$2000 | <input type="checkbox"/> | 14,5% |
| 10.4 De \$2001 a \$3000 | <input type="checkbox"/> | 33,5% |
| 10.5 De \$3001 o más | <input type="checkbox"/> | 39,5% |

11.- ¿En los productos que manejan las cooperativas que considera que deben mejorar?

- | | | |
|--|--------------------------|-----|
| 11.1 Mejor asesoramiento del tipo de crédito a obtener | <input type="checkbox"/> | 20% |
| 11.2 Que el trámite para el servicio sea más ágil | <input type="checkbox"/> | 35% |
| 11.3 Agilidad en la entrega de créditos | <input type="checkbox"/> | 45% |

2.6 COMERCIALIZACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

2.6.1 PRODUCTO

Para establecer las estrategias de comercialización, la Cooperativa considera los resultados obtenidos en el estudio de mercado.

DISEÑO DEL PRODUCTO

El producto inicial de la cooperativa será:

- 1.- Las Captaciones a través del ahorro
- 2.- Las colocaciones a través de los créditos

En el estudio de mercado se determinó que la mayoría de habitantes necesita de una Institución Financiera lo siguiente:

- Este cerca de su lugar de residencia y trabajo.
- Agilidad en la entrega de créditos.
- Asesoría clara que permita a los socios planificar correctamente sus pagos.

1. Estrategia:

Diseñar un procedimiento de Apertura de cuentas de ahorros con un depósito mínimo en efectivo de \$35.

Plan de Acción.-

Revisar que cumplan con los requisitos que son:

- Copia de la Cédula de Identidad.
- Copia de un recibo de pago de Luz, Agua o Teléfono.
- Depósito de \$35 en efectivo.
- Solicitud de Apertura de Cuenta.
- Entrega de la Libreta de Ahorros.

Responsable.- Jefe de Agencia.

2.- Estrategia:

Visita de un agente de ventas a los socios en sus hogares y lugares de trabajo, para ofrecer servicios inmediatos.

Plan de Acción.-

- Diseñar un calendario de visitas.
- Visita de un agente de ventas a los socios.
- Presentación de ofertas a los clientes.
- Constatación que el cliente disponga de un ingreso estable, debidamente sustentado.
- Recepción de una escritura de su bien (como garantía), o en su caso un garante.
- Recepción de la solicitud de crédito.
- Fijación del monto y el plazo.
- Aprobación del crédito.

Responsable.- Agente de Ventas.

Funciones del Agente de Ventas.

El agente de Ventas cumplirá con las siguientes funciones:

1. Cumplir con el cronograma de visitas diseñado.
2. Informar al socio de los servicios financieros que presta la Cooperativa, utilizando hojas volantes que contiene la información precisa y en el lenguaje que el socio pueda entender.
3. Receptar y revisar los documentos de los sujetos de crédito para su respectiva calificación, que permite determinar si el crédito es viable o no.
4. Verificar los datos constantes en la solicitud de crédito, visitando, evaluando y calificando el negocio, servicio de producción y comercio, analizando la situación financiera y el impacto que puede producir el crédito en la capacidad de pago del cliente.
5. Realizar la recuperación de cartera diariamente, mediante vía telefónica o personalmente.
6. Incentivar las captaciones a través de visitas personales a diferentes empresas (convenios), comunicando los servicios que ofrecen y sus ventajas.

2.6.2 PRECIOS DE LOS PRODUCTOS DE LA COOPERATIVA

La cooperativa de ahorro y crédito establecerá precios competitivos, que sean accesibles para la mayor parte de familias del cantón Iago Agrio.

La determinación del precio se realizará en base a un análisis de todos los costos en que incurra la cooperativa, considerando un beneficio o utilidad para la misma.

Este cálculo se realizará en el estudio económico del proyecto.

2.6.3 PROMOCIÓN DE LA COOPERATIVA

La promoción permite informar las bondades del servicio de la cooperativa, persuadir al cliente para que lo consuma, y trata de mantener la calidad del servicio en su mente.

Al iniciar las operaciones la cooperativa, es necesario realizar una amplia promoción de los productos de la cooperativa, que permita informar a posibles clientes los beneficios de los productos a ofertar.

La publicidad se basará en tres pilares:

- a) Mejor servicio que la competencia.
- b) Parqueadero de vehículos, de socios e interesados en recibir nuestros servicios.
- c) Precio competitivo.

La publicidad se realizará a través de tres medios de comunicación:

- a) Hojas volantes, que lleguen al mayor número de clientes potenciales.
- b) La Radio, un medio que permite llegar a un gran número de clientes.
- c) Rotulo Publicitario.

2.6.4 PUNTO DE VENTA DE LA COOPERATIVA

El servicio se realizará de forma directa en el lugar geográfico donde está ubicada la cooperativa, para ello se contará con un amplio parqueadero para los vehículos de los socios que requieran el servicio.

El parqueadero constituye una sólida ventaja diferencial en relación con las otras cooperativas.

CAPÍTULO III

ESTUDIO TÉCNICO

3.1 GENERALIDADES DEL ESTUDIO TÉCNICO

“Los objetivos del análisis técnico-operativo de un proyecto son los siguientes:

- a) Verificar la posibilidad técnica de la fabricación del producto que se pretende.
- b) Analizar y determinar el tamaño óptimo, la localización óptima, los equipos, las instalaciones y la organización requeridos para realizar la producción”.¹⁹

“El estudio técnico tiene por objeto proveer información para cuantificar el monto de las inversiones y de los costos de operación pertinentes a esta área.

Por lo general, se estima que deben aplicarse los procedimientos y tecnologías más modernos, solución que puede ser óptima técnicamente, pero no serlo financieramente”.²⁰

En este estudio se analiza los aspectos técnicos-operativos necesarios en el uso eficiente de los recursos disponibles para la producción de un bien o servicio deseado y en el cual se analizará y determinará la localización óptima del proyecto, las instalaciones, recursos materiales y descripción del proceso.

La importancia de este estudio consiste en determinar la infraestructura necesaria para llevar a cabo la actividad operativa de la cooperativa, además de proporcionar información de utilidad al estudio económico-financiero.

En particular, los objetivos del estudio técnico para el presente proyecto son los siguientes:

- Determinar la localización más adecuada en base a factores que condicionen su mejor ubicación.

¹⁹ BACA, Urbina. Op. Cit. Pág. # 84

²⁰ NASSIR, Sapag. Op. Cit. Pág. # 21

- Enunciar las características con que cuenta la zona de influencia donde se ubicará el proyecto.
- Definir el tamaño y capacidad del proyecto.
- Mostrar la distribución y diseño de las instalaciones.
- Determinar los procesos del servicio.

3.2 LOCALIZACIÓN GEOGRÁFICA DEL PROYECTO

El primer punto a analizar será precisamente el que se refiere a la localización más adecuada para la instalación de la cooperativa de ahorro y crédito.

El estudio y análisis de la localización de los proyectos puede ser muy útil para determinar el éxito o fracaso de un negocio, ya que la decisión acerca de dónde ubicar el proyecto no solo considera criterios económicos, sino también criterios estratégicos, institucionales, técnicos, sociales, entre otros.

El estudio de localización se ha subdividido en dos partes: Macrolocalización y Microlocalización, los cuales se detallan a continuación:

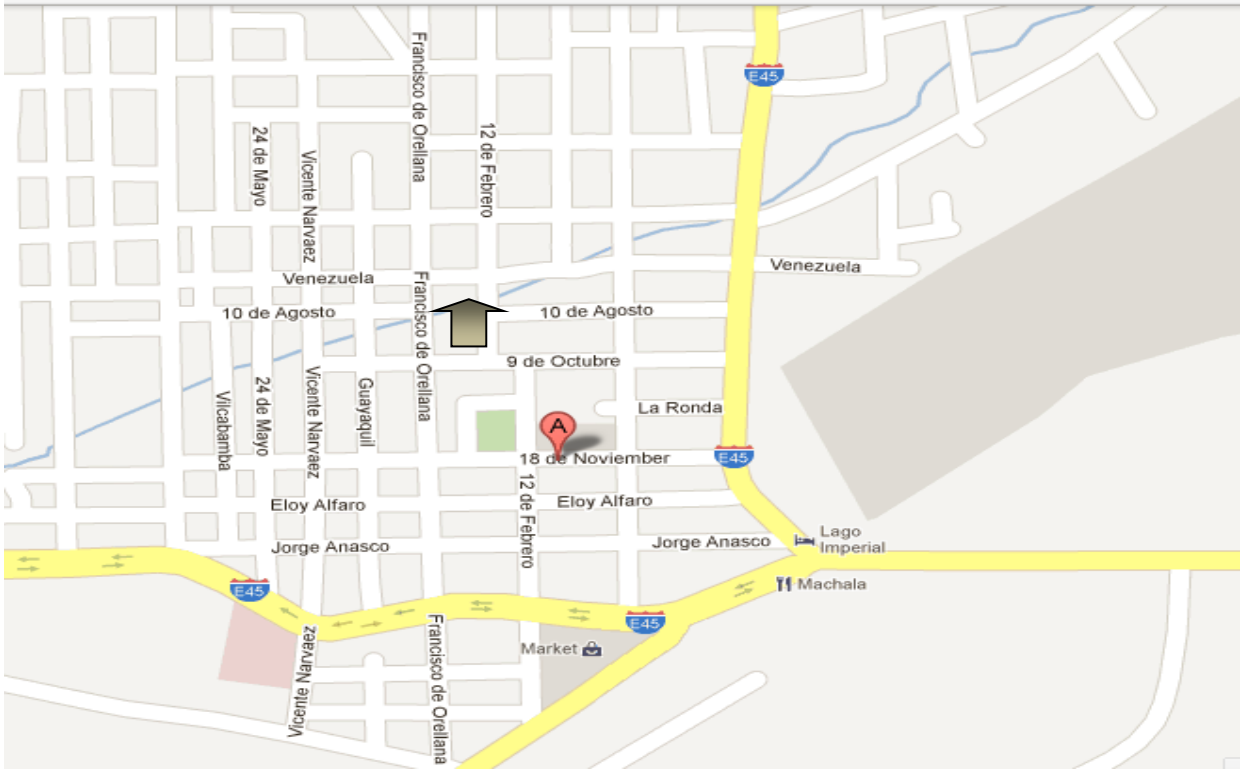
3.2.1 MACROLOCALIZACIÓN

La Macrolocalización de los proyectos se refiere a la ubicación de la macrozona dentro de la cual se establecerá un determinado proyecto.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito estará ubicada en la Región Oriental, Provincia de Sucumbíos, Cantón Lago Agrio.

La dirección para la cooperativa será en la zona central de Lago Agrio, Av. 9 de octubre y Francisco de Orellana. Lugar estratégico comercial del Cantón.

GRÁFICO 3.1 LUGAR GEOGRÁFICO A UBICAR LA COOPERATIVA



FUENTE: MUNICIPIO LAGO AGRIO

ELABORACIÓN: AUTOR

Tabla N° 3. 1 MACROLOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

FACTORES CONDICIONANTES	Puntuación	Norte	Centro	Sur
Costo m ²	20%	1	3	3
Seguridad	10%	3	3	1
Comercio	40%	3	5	1
Vialidad	10%	3	5	3
Servicios Básicos	20%	5	5	5
Total	100%	15	21	13

FUENTE: INVESTIGACIÓN DIRECTA

ELABORACIÓN: AUTOR

PUNTUACIÓN:

5= Muy Conveniente

3= Medianamente Conveniente

1= Poco Conveniente

Con este análisis de valoración se garantiza la ubicación de la cooperativa en la zona centro de Lago Agrio.

3.2.1.1 CARACTERÍSTICAS BÁSICAS QUE CONDICIONAN LA MACROLOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

3.2.1.1.1 INFRAESTRUCTURA.

El Cantón Lago Agrio cuenta hoy con la infraestructura adecuada para empezar este tipo de negocio, avenidas en buenas condiciones, importantes áreas verdes de recreación y relajamiento, además de una amplia variedad de medios de transporte.

3.2.1.1.2 SERVICIOS BÁSICOS.

Lago Agrio casi en la totalidad de su territorio cuenta con los servicios de agua potable, luz eléctrica, pavimentación, alcantarillado, teléfono, transporte terrestre; que permite tener un nivel de vida adecuado para su población.

3.2.1.1.3 ADMINISTRACIÓN.

El Cantón Lago Agrio, sigue una política de rápido desarrollo urbano que se debe al incremento poblacional que se ha dado en los últimos años, surgiendo de este modo nuevas necesidades que cubrir. La responsabilidad de ejecución corresponde primordialmente al gobierno del Ecuador con la administración del Municipio a cargo del Alcalde con el objeto de procurar cumplir y satisfacer las directrices de bienestar social.

3.2.2 MICROLOCALIZACIÓN

El análisis de microlocalización indica cuál es la mejor alternativa de instalación de un proyecto dentro de la macrozona elegida.

Tabla N° 3. 2 MICROLOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

FACTORES CONDICIONANTES	PUNTUACIÓN	SECTOR 1	SECTOR 2	SECTOR 3	SECTOR 4
Bancos	70%	8	3	2	3
Cooperativas	20%	5	2	3	2
Otras Instituciones Financieras	10%	3	1	0	1
TOTAL	100%	16	6	5	6

Elaborado por: El Autor

Puntuación:

5= Más cantidad

3= Media cantidad

1= Menos cantidad

El lugar adecuado para implementar la empresa es el sector de La Zona Centro ya que existe una gran cantidad de entidades financieras: Bancos, Cooperativas, Otras Instituciones Financieras; por ser el sector más productivo, comercial de Lago Agrio.

3.3 TAMAÑO Y CAPACIDAD DEL PROYECTO

La determinación y análisis de este punto resulta importante para la posterior realización y evaluación del proyecto, permitirá en primera instancia llevar a cabo una aproximación de costos involucrados en las inversiones necesarias para la realización y puesta en marcha del proyecto, que conlleven a un grado óptimo de aprovechamiento conforme a lo requerido por un tamaño y capacidad determinados. La capacidad del proyecto está en función de la capacidad de servicio de la cooperativa, que será la siguiente:

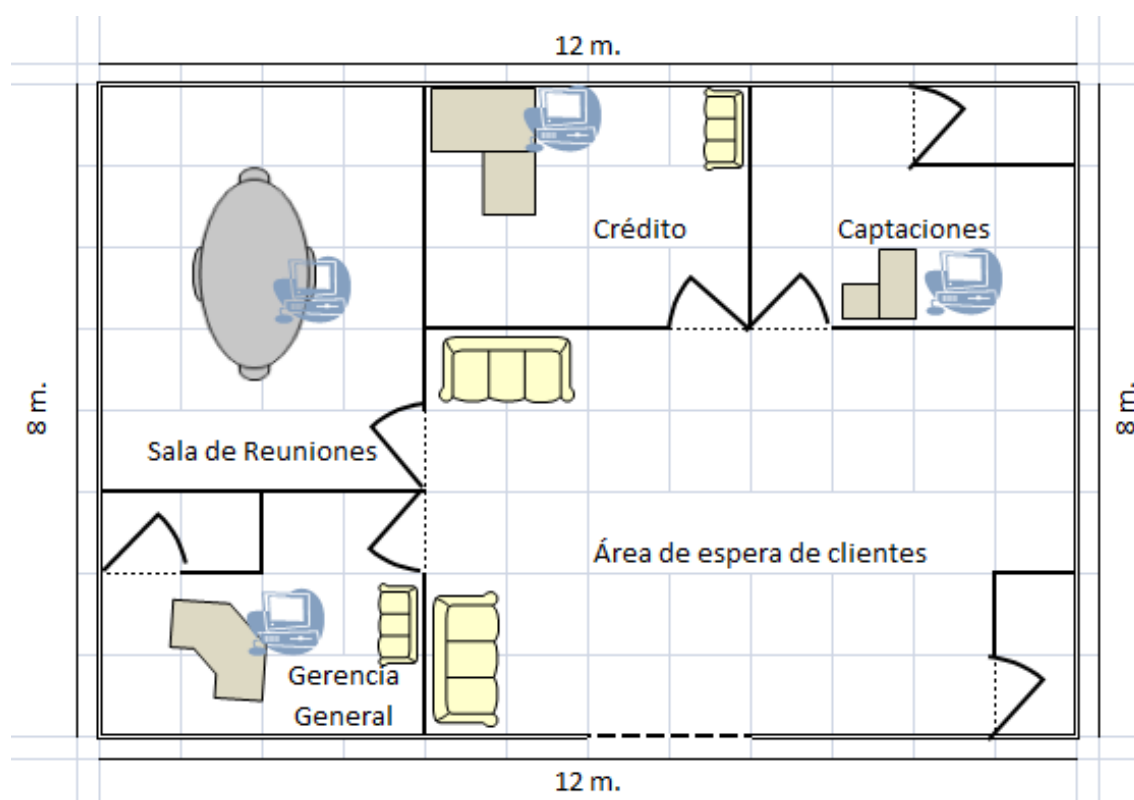
TABLA 3.3 CANTIDAD ESTIMADA DE SOCIOS

AÑOS	CANTIDAD
2012	100
2013	150
2014	200
2015	250
2016	300

FUENTE: ESTUDIO DE MERCADO

ELABORACIÓN: AUTOR

3.3.1 LAYOUT (DISTRIBUCIÓN FÍSICA DEL PROYECTO DE COOPERATIVA)



FUENTE: DECISIÓN DE SOCIOS RESPECTO A LA ESTRUCTURA DE LA COOPERATIVA

ELABORACIÓN: AUTOR

3.4 RECURSOS NECESARIOS PARA LA OPERACIÓN DE LA COOPERATIVA

Tomando como referencia la distribución física de la empresa se establece el siguiente requerimiento de recursos:

TABLA 3.4 RECURSO NECESARIOS

TIPO	RECURSO	CANTIDAD
HUMANO	HUMANO	4
MATERIAL:	SISTEMA CONTABLE	1
	COMPUTADORA	4
	ESCRITORIOS	4
	SALA DE REUNIONES	1
	SILLAS	8
	LÍNEA TELEFÓNICA	3
	IMPRESORA-FAX	2
	SILLAS MESA REUNION	6
	SILLAS CLIENTES	2 DE 3

FUENTE: REQUERIMIENTO DE ACUERDO A LA ESTRUCTURA FÍSICA

ELABORACIÓN: AUTOR.

3.5 PROCESOS DE LA COOPERATIVA

Antes de especificar los procesos que se deben llevar a cabo, para generar el servicio cooperativo se debe comprender el significado de servicio como un proceso.

La participación del cliente en la producción a menudo se cita como una característica distintiva de los servicios. Esto sugiere que debemos evaluar el proceso del servicio para determinar si diferentes tipos de procesos dan por resultado distintos niveles de participación del cliente.

Esto significa que el cliente interviene en un alto o bajo grado, en los procesos del servicio.

Se tiene cuatro tipos de procesos de servicio fundamentales: procesamiento de personas, procesamiento de posesiones, procesamiento del estímulo mental y procesamiento de información.

PROCESAMIENTO DE LAS PERSONAS.- Desde los tiempos antiguos, las personas han buscado servicios dirigidos a ellas mismas, como transportación, alimentación, alojamiento, restauración de la salud o embellecimiento. Para recibir un servicio así, los clientes deben entrar físicamente al sistema de servicio, no pueden tratar a distancia con el proveedor del servicio.

El proceso de este tipo de servicio va dirigido en forma directa a la persona.

PROCESAMIENTO DE POSESIONES.- A menudo, los clientes piden a una organización de servicio que proporcione un tratamiento, no para ellos mismos, sino para alguna posesión física, que podría ser cualquier cosa, desde un automóvil hasta una computadora, o desde un vestido hasta un perro. Muchas de estas actividades son operaciones casi de fabricación, que funcionan con límites de tiempo para que las posesiones de los clientes tengan de nuevo un buen funcionamiento.

Este tipo de procesamiento se dirige a las posesiones físicas de las personas, así se tiene el servicio de limpieza para la casa de una familia, reparaciones de sus electrodomésticos, reparación de su automóvil, etc.

PROCESAMIENTO DE ESTÍMULO MENTAL.- Los servicios que interactúan con la mente de las personas incluyen educación, noticias e información, asesoría profesional, psicoterapia, entretenimientos y ciertas actividades religiosas. Cualquier cosa que afecte la mente de las personas tiene el poder de moldear las actitudes e influir en la conducta. De manera que, cuando los clientes se encuentran en una posición de dependencia o existe un potencial de manipulación, entonces se requieren estándares éticos muy firmes y una cuidadosa vigilancia.

PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.- La información es la forma más intangible de la producción de servicios, pero a menudo se transforma en formas físicas como cartas, reportes, libros, cintas o disquetes para crear un registro más perdurable.

De estos tipos de procesamiento de servicio, el servicio cooperativo se refiere al servicio de procesamiento de estímulo mental, ya que la actividad está orientada a que el cliente considere esta actividad como una oportunidad de mejorar su condición de vida.

3.5.1 PROCESOS DEL SERVICIO COOPERATIVO

Los principales servicios que inicialmente ofrecerá la cooperativa a sus socios son: ahorro y crédito, constituyéndose en la razón de ser y justificación de su existencia, pues conlleva a lograr el bienestar de sus socios y familiares.

Sin embargo si estos servicios no reúnen las características y valores corporativos como el logro de la rentabilidad, productividad, ética y responsabilidad social y mejoramiento continuo, que hacen que los servicios sean de calidad porque llegan a satisfacer las necesidades de los socios. Para el efecto la cooperativa está en la obligación de establecer políticas para controlar y valorar la calidad de sus servicios.

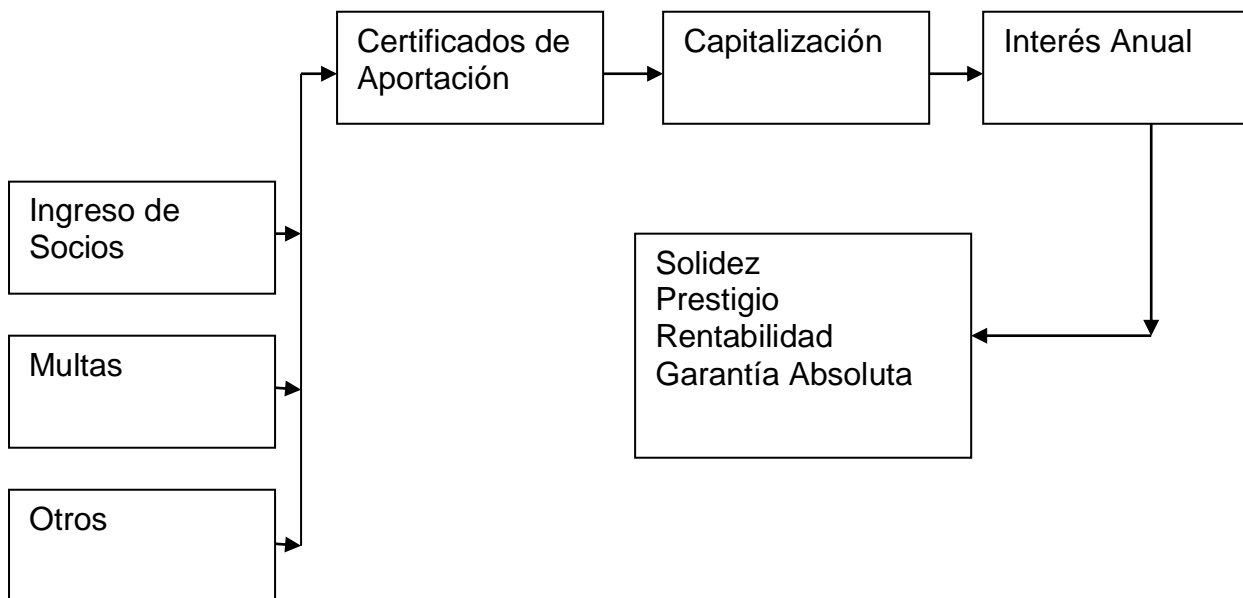
3.5.1.1 PROCESO DE CAPITALIZACIÓN DE LA COOPERATIVA

El capital social de las cooperativas se compone de:

- a.- De las aportaciones de los socios;
- b.- De las cuotas de ingreso y multas que se impusiere;
- c.- Del fondo irrepartible de reserva;
- d.- De las subvenciones, donaciones, legados y herencias que reciba;
- e.- En general, de todos los bienes muebles e inmuebles que, por cualquier otro concepto, adquiera la cooperativa.

De lo anterior podemos determinar que son las acciones que la Ley de Economía Popular y Solidaria facultan para receptar valores de sus socios al ingresar a la cooperativa y son conocidos como certificados de aportación, son estables y no se los puede retirar salvo al dejar de ser socio, en caso de liquidación de la cooperativa y previa autorización del Consejo de Administración, estos aportes posibilitan al socio base para montos de créditos a recibir, esto es valores encajados por ello recibe un interés legal anual y un adicional dependiendo de cada cooperativa, de igual forma recibe excedentes de acuerdo a las políticas que ella haya establecido.

PROCESO DE CAPITALIZACIÓN DE LAS COOPERATIVA



FUENTE: INVESTIGACIÓN COOPERATIVAS DEL SECTOR

ELABORACIÓN: AUTOR

3.5.1.2 PROCESO DEL AHORRO

Todas las cooperativas de ahorro y crédito tienen como misión fomentar el ahorro y otorgar servicios de créditos cómodos y oportunos en condiciones favorables para el socio y su familia. Para ofrecer el servicio de crédito la cooperativa debe disponer de los recursos monetarios necesarios que a más de los valores provenientes de los certificados de aportación recibe de otra fuente muy importante como es la de los ahorros.

Esta acción cumple un ciclo de funcionabilidad financiera en toda la cooperativa de ahorro y crédito es decir capta ahorros y con estos ahorros concede créditos.

3.5.1.2.1 TIPOS DE DEPÓSITOS

Este producto financiero constituye un ahorro a la vista, de libre disponibilidad por el socio; sin embargo, es considerado y otorgado más como encaje que como ahorro.

Según la normatividad de cada cooperativa y sus políticas de ahorro vigentes exigen que el socio realice ahorros regulares y sistemáticos, a fin de que sean considerados para el apalancamiento del crédito, establecen así mismo montos mínimos y máximos de ahorro mensual, algunas cooperativas limitan en ciertos casos el monto de ahorros de acuerdo a sus políticas.

El ahorro es un depósito de dinero, que los socios están obligados a hacerlo de manera sistemática, conforme tengan o puedan sin importar tanto la cantidad si no la disciplina y perseverancia, sin embargo de algunas cooperativas han establecido una cantidad fija mínima o máxima, esta cantidad depositada en la cuenta de ahorros es un depósito a la vista por lo que es susceptible de ser retirado en cualquier momento salvo en el caso en que se haya establecido como encaje que garantice los préstamos que se los retiene hasta que los créditos están totalmente pagados.

Otro tipo de depósito es el a plazo fijo, estos son depósitos que realizan los socios y que generan por lo general intereses competitivos con el sistema financiero del país.

3.5.1.2.2 PROCESO DE CAPTACIÓN DE AHORROS

El proceso de captación de ahorros se inicia con el ingreso de socios, quienes a su ingreso depositan cierta cantidad de dinero, como ahorro a la vista y posteriormente de acuerdo con las políticas de ahorro de las cooperativas, continuará depositando cuotas similares y adicionales, por cada depósito la cooperativa registra en un documento que el socio mantiene como control, libretas de ahorros, comprobantes de depósitos, estados de cuentas.

3.5.1.3 PROCESO DE CRÉDITO

“Los créditos constituyen el principal y más significativo de los servicios que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito a sus socios; en un acto de solidaridad y confianza, los miembros de la sociedad se prestan dinero y se garantizan mutuamente, bajo normas justas y adecuadas que contribuyen a la solución de sus necesidades económicas.”²¹

Los socios para acceder a los créditos que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, deben cumplir con ciertos requisitos como son:

- a.- Cumplir con una antigüedad mínima de seis meses de afiliación, cuando se trata del primer crédito y para los siguientes en cambio, cuando está pagado totalmente el crédito anterior.
- b.- Haber asistido al curso de cooperativismo, dictado por la cooperativa.
- c.- Contar con el encaje necesario.

²¹PAREJA, Pedro. Manual de Cooperativas de Ahorro y Crédito. FECOAC, 2000

- d.- Presentar garantías a satisfacción de la cooperativa.
- e.- No estar en mora en obligaciones contraídas con la cooperativa, no ser garante de un socio que se encuentre en mora.
- f.- Demostrar capacidad de pago.

3.5.1.3.1 TIPOS DE CRÉDITOS

Desde el punto de vista de su naturaleza que incluye montos y plazos los créditos se dividen en dos grupos:

1.- Créditos Ordinarios

2.- Créditos Extraordinarios

Los Créditos Ordinarios son aquellos que están sometidos al reglamento o disposiciones del Reglamento de Crédito vigente en cada cooperativa y que por lo general sigue un trámite que se inicia con la solicitud respectiva que es conocida, analizada y aprobada por la comisión de crédito y sus montos superan en tres veces más al encaje que el socio mantenga en la cooperativa, razón por la cual se requiere de garantías, las cuales según el monto de los créditos pueden ser personales, prendarios o hipotecarios.

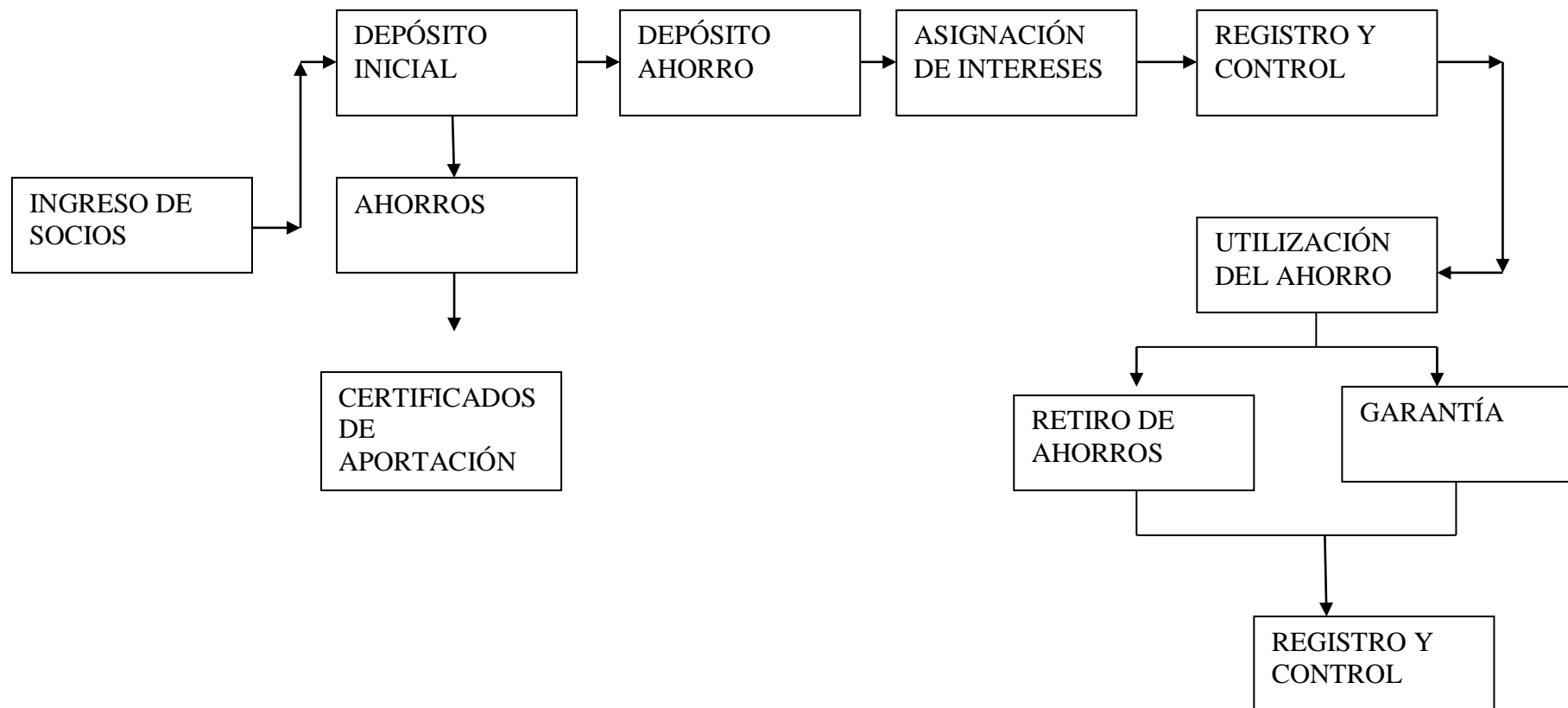
En cambio los créditos extraordinarios, que son generalmente para fines de consumo porque están destinados a satisfacer necesidades de emergencia, casos imprevistos de calamidad doméstica, accidentes, enfermedades, etc.

Estos créditos son despachados por la gerencia y jefes de agencia de manera inmediata y los montos que se otorgan tiene relación con los saldos en ahorros y certificados de aportación, razón por la cual no requieren de mayor gestión.

1.5.1.3.2 PROCESO PARA EL ANÁLISIS Y APROBACIÓN DE LOS CRÉDITOS

El análisis y aprobación de los créditos se lleva a cabo a través de la realización de operaciones organizadas que exigen información y requisitos para determinar la posibilidad o no de aprobar, entre ellos lo referente a montos, plazos, intereses, garantías. Estas varían de acuerdo a la normatividad y políticas crediticias vigentes en cada cooperativa y aún dentro de cada una de éstas se pueden modificar plazos, montos, conforme alcance el crecimiento o desarrollo de la cooperativa y los resultados de sus servicios de crédito.

PROCESO DE CAPTACIÓN DE AHORROS



FUENTE: INVESTIGACIÓN COOPERATIVAS DEL SECTOR

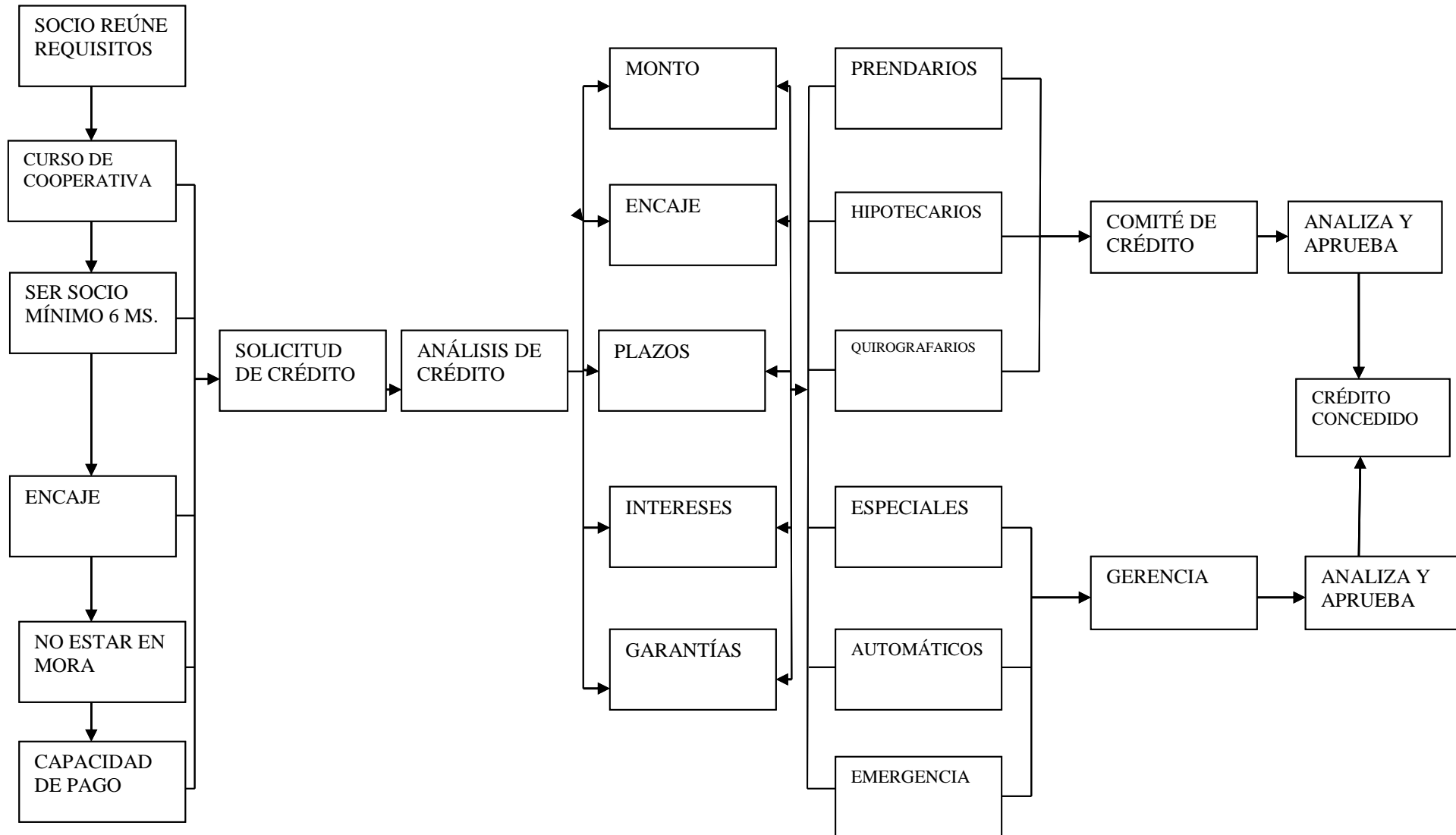
ELABORACIÓN: AUTOR

PROCESO PARA EL ANÁLISIS Y APROBACIÓN DEL CRÉDITO

FACTORES A CALIFICAR

TIPO DE CRÉDITO

INSTANCIAS DE APROBACIÓN



CAPÍTULO IV

ESTUDIO ADMINISTRATIVO

4.1 ORGANIZACIÓN DEL RECURSO HUMANO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUESTRO FUTURO

Considerando la Ley General de Cooperativas se realiza la organización del recurso humano de la Cooperativa en estudio.

“La empresa está constituida por un sistema de cometidos funcionales y jerárquicos, enlazados entre sí y orientados hacia el fin común de producir bienes. Este sistema de cometidos viene a formar una estructura orgánica, adaptada en cada caso a las características del tipo de empresa y de las circunstancias que lo rodean”.²²

4.1.1 DISTRIBUCIÓN DEL PERSONAL.

La empresa requiere dos tipos de personal:

- a. Personal Administrativo.
- b. Personal técnico operador del servicio.

4.1.1.1 PERSONAL ADMINISTRATIVO.

El personal administrativo y financiero está conformado por:

- a. Gerencia General (1p)
- b. Contadora - Secretaría (1p)

4.1.1.2 PERSONAL OPERADOR DEL SERVICIO

El personal técnico está conformado por:

- a. Área de Crédito (1p)
- b. Área de Captación (1p)

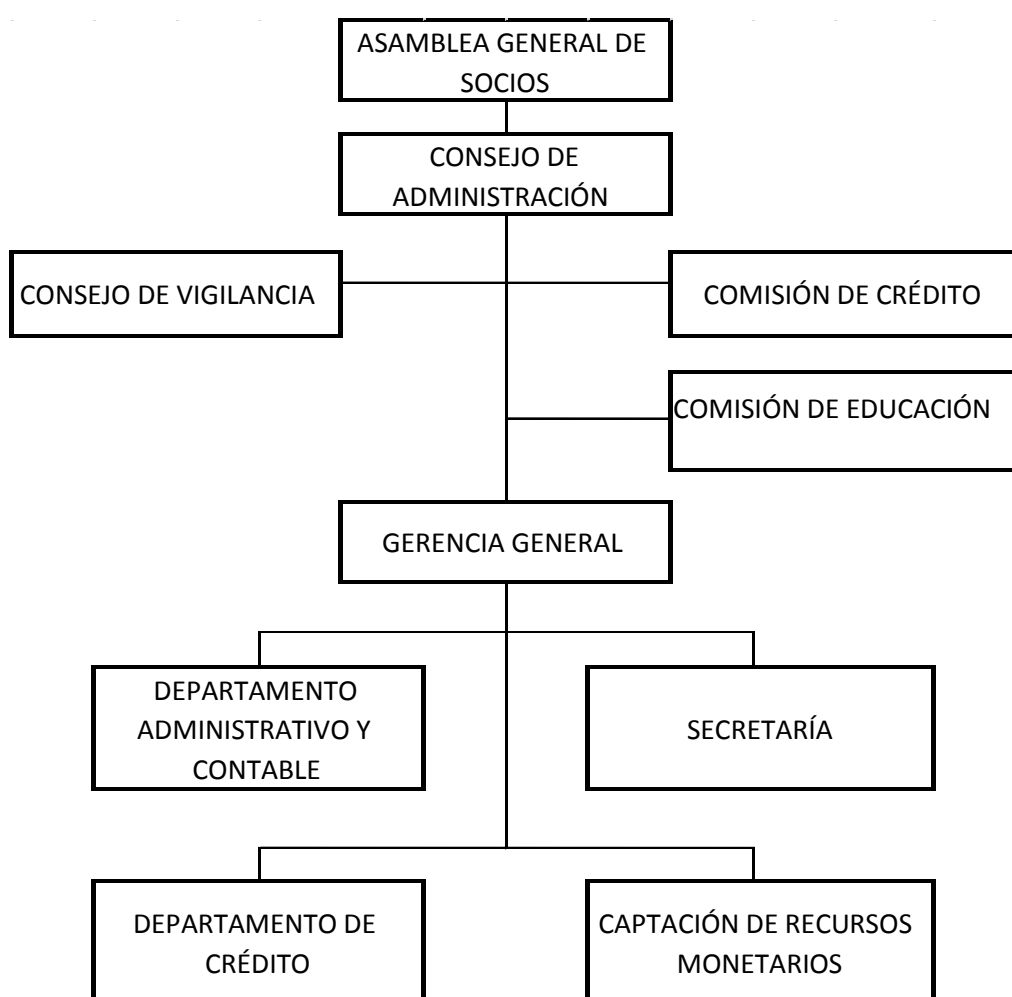
²² VASQUEZ, Víctor Hugo. Organización Aplicada. Segunda Edición. Gráficas Vásquez. Pág. # 175

4.1.2 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

“Representa el esquema básico de una organización, lo cual permite conocer de una manera objetiva sus partes integrantes, es decir, sus unidades administrativas y la relación de dependencia que existe entre ellas”.²³

La estructura básica de la empresa debe ser simple y comprensible por sus características de recurso humano y financiero; se trata de tener una organización definida en base a la ley, y en función de ella seguir creciendo y desarrollando como organización.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO



FUENTE: ORGANIZACIÓN DE ACUERDO A LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA
ELABORACIÓN: AUTOR

²³Ibid. Pág. # 219

4.1.3 ORGANIZACIÓN DE LA COOPERATIVA Y SUS CARACTERÍSTICAS

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria en los artículos del 32 al 45 inclusive, se establece la estructura interna y administrativa de una cooperativa.

Toda cooperativa está estructurada internamente por los siguientes niveles jerárquicos:

A.- Nivel Directivo/Decisorio

B.- Nivel Ejecutivo o Gerencial

C.- Nivel Operativo y de Apoyo

A.- Nivel Directivo

Está conformado por tres órganos directivos:

- i. Asamblea General de Socios
- ii. Consejo de Administración
- iii. Consejo de Vigilancia

i. De la Asamblea General de Socios

Conformada por todos los socios y se constituye en el máximo organismo interno de la Cooperativa en estudio. De acuerdo al tamaño de la Cooperativa, por el número de asociados puede estar constituido por delegados, representantes en proporción a cada membrecía, por cada agencia o sucursal que la cooperativa tuviere.

La Asamblea General de Socios como máximo organismo de la cooperativa tiene la facultad de decidir en última instancia y sus resultados son de cumplimiento obligatorio para todos los socios, además se realizará Asambleas Generales, Ordinarias y Extraordinarias. Y se llevan según los estatutos de cada cooperativa.

Las atribuciones y deberes establecidos según la Ley Cooperativas y su Reglamento para la Asamblea General de Socios se pueden resumir de la siguiente manera:

- a. “Aprobar y reformar los estatutos de la cooperativa, reglamentos y sus reformas.
- b. Elegir de entre sus socios a los vocales principales y suplentes de los Consejos de Administración y Vigilancia y a las Comisiones Especiales y removerlos con causa justa.

- c. Anualmente aprobar el plan de trabajo de la cooperativa, y semestralmente conocer, aprobar o rechazar los balances de Situación y Resultados, así como los informes de la Presidencia, Gerencia y Consejo de Vigilancia.
- d. Entre otras atribuciones además es responsable de acordar la disolución, fusión y afiliación a otros organismos de integración de la cooperativa”²⁴

ii. Del Consejo de Administración

Organismo de nivel decisorio responsable de la administración de la cooperativa para la que dirige y coordina la planificación, organización y ejecución de las operaciones necesarias para el cumplimiento de la misión y objetivos propuestos para la Institución.

Está formado por un número variable de miembros según la cantidad de socios con que cuente la cooperativa, con un mínimo legal de tres y un máximo de nueve, de entre sus miembros se nombra el presidente, vicepresidente, vocales principalmente y suplentes y su secretario.

Sus atribuciones y deberes, se le puede resumir en los siguientes:

- a. “Aceptar o rechazar el ingreso y egreso de socios.
- b. Nombrar y remover al gerente, subgerente, administradores, jefe de oficina y además empleados caucionados de la cooperativa.
- c. Autorizar egresos en cuantías según fije cada estatuto.
- d. Someter a aprobación de la Asamblea General planes de trabajo, proyectos reformas a estatutos, inversiones y las demás que señala el estatuto.”²⁵

iii. Consejo de Vigilancia

Organismo controlador del movimiento económico de la cooperativa con atribuciones propias y opera independientemente del Consejo de Administración conformado con un mínimo de tres miembros y un máximo de cinco. Está presidido por un presidente y es el responsable de conocer, analizar el movimiento económico administrativo de la cooperativa para lo que debe supervisar sus inversiones económicas y controlar que se lleven registros contables adecuados, el análisis de los resultados le permiten

²⁴Ley General de Cooperativas. Marzo 2009

²⁵Ibid.

emitir informes y someterles a consideración a la Asamblea General por intermedio del Consejo de Administración.

En resumen el Consejo de Vigilancia se constituye en el organismo fiscalizador y controlador de las actividades del Consejo de Administración, de las gerencias y además ejecutivos y empleados de la cooperativa.

iv. De las Comisiones

Las comisiones que en toda organización se conforman grupos multidisciplinarios, adhoc, responsables de conocer analizar y dar alternativas de solución sobre asuntos específicos que faciliten la toma de decisiones de la organización en este caso la de la cooperativa.

La Ley establece la necesidad de conformar Comisiones Especiales que son designadas por la Asamblea General o por el Consejo de Administración. Es obligación de la cooperativa mantener la Comisión de Educación y la Comisión de Crédito, y en ciertos casos comisiones específicas de acción que la cooperativa desee incluir.

Comisión de Educación.- Como función principal es la coordinación de todo lo que tiene que ver con la educación cooperativa de los socios y socias en coordinación con el consejo de administración, vigilancia y gerencia.

La Comisión de Educación estará integrado mínimo por tres representantes de la cooperativa. En dicha comisión deberá haber por lo menos un miembro del Consejo de Administración, quien la presidirá. Los integrantes de dicha comisión podrán ser reelectos cuantas veces sea conveniente, siempre que mantengan la posición de responsable de educación.

La Comisión de Educación ejercerá sus funciones de acuerdo con las normas que le haya trazado el Consejo de Administración y tendrá específicamente las siguientes atribuciones:

- a. Organizar y desarrollar programas de educación cooperativa en coordinación con el IEPS y cualquier otra institución cooperativa.
- b. Promover actividades educativas de interés, tanto para sus socios como para la comunidad donde la Cooperativa se encuentre establecida.

- c. Administrar el presupuesto que le haya asignado el Consejo de Administración.
- d. Elaborar y realizar anualmente un plan de trabajo con el presupuesto correspondiente, el cual deberá ser sometido a la aprobación del Consejo de Administración.
- e. Presentar un informe anual al Consejo de Administración, rindiendo los resultados de las labores realizadas y de la forma en que se hayan utilizado los fondos asignados.

Comisión de Crédito.- Como función principal es la coordinación, seguimiento y autorización de todo lo que tiene que ver con los productos y servicios de la cooperativa en coordinación con el consejo de administración, vigilancia y gerencia.

La Comisión de Educación estará integrado mínimo por tres representantes de la cooperativa. En dicha comisión deberá haber por lo menos un miembro del Consejo de Vigilancia, quien la presidirá.

La Comisión de Crédito ejercerá sus funciones de acuerdo con las normas que le haya trazado el Consejo de Administración y tendrá específicamente las siguientes atribuciones:

- a. Autorizar el otorgamiento de créditos de conformidad con las Reglas de Operación.
- b. Opinar sobre la metodología para la estimación de pérdidas y, en su caso, la constitución de reservas.
- c. Autorizar los demás asuntos relacionados con la formalización, administración, recuperación y seguimiento de la cartera, diferentes a la reestructuración de adeudos.
- d. Proponer los lineamientos para la atención de la clientela preferencial y de los intermediarios que operen micro créditos.
- e. Opinar al Consejo sobre la constitución de reservas (en relación a su determinación).

f. Autorizar, la aplicación de herramientas para el análisis y decisión de operaciones de crédito; los formatos de presentación de solicitudes y estudios de crédito; los formatos para la solicitud de crédito que deberán llenar los Productores.

g. Sancionar, los programas de crédito, los productos o tipos de crédito, así como las estrategias de atención para el desarrollo de nuevas líneas de crédito.

h. Las demás que determine la Ley; y los Consejo Directivos.

B.- Nivel Ejecutivo o Gerencial

A partir de este nivel las cooperativas de ahorro y crédito pueden diferenciarse en su organización interna pues la ley en el art. 43 literal b, al hablar de las atribuciones y obligaciones del gerente le delegan que puede organizar la administración de la empresa y responsabilizarse de ella.

Es así como, las cooperativas adoptan diferentes tipos de organización interna como puede ser la divisional por departamentos o secciones por clientes o servicios por procesos, así mismo pueden incluir distintas clases de proyectos convirtiéndose en una organización híbrida.

C.- Nivel Operativo y de Apoyo

En concordancia en cuanto a su organización interna, cada cooperativa y en este caso la de ahorro y crédito, adopta una organización en la que se consideran sus áreas de acción y los apoyos administrativos que se requieren, es así como en la cooperativa en estudio existe una gerencia y jefe de departamentos.

Cabe observar que la cooperativa de ahorro y crédito toma en cuenta preferentemente las siguientes áreas de operación: ahorro y crédito.

La Cooperativa Nuestro Futuro operará bajo el esquema de organización lineal y con niveles jerárquicos adecuados que permitirá tener mejor coordinación global de trabajo.

4.1.4 RELACIONES ORGANIZACIONALES EN LA COOPERATIVA

La dinámica de las organizaciones se logra a través de sus relaciones entre los componentes de la empresa u organismos asignados en áreas o unidades administrativas y modernamente en procesos.

La cooperativa de ahorro y crédito no se aparta de esta realidad y de igual forma establecen sus relaciones de organización en tres sentidos:

a. Relaciones de Dependencia

Esta se refiere a quien responde de sus actividades dentro de la organización que por lo general se conoce como jefes, gerentes, etc.

Esta relación de dependencia en ciertos casos no es observada puntualmente por las cooperativas y es así como la gerencia general que responde ante el Consejo de Administración a través de su presidencia también puede responder ante el Consejo de Vigilancia y producirse una dualidad de mando, haciendo que su gestión administrativa se dificulte en la toma de decisiones, en la dirección de las operaciones de las cooperativas de ahorro y crédito.

Se destacan como debilidades en este aspecto, pugnas de poder a una situación en la que el gerente en unos casos al ser solamente un empleado controlado debe obedecer y someterse al cuerpo directivo más fuerte, perdiendo oportunidad de liderazgo y acertada dirección de la cooperativa. En los niveles operacionales esta debilidad en la relación de dependencia se agrava, pues a pesar de existir jefaturas en cada área la gerencia con frecuencia desautoriza a sus propios colaboradores ante sus subalternos profundizándose descontento, desasosiego, descoordinación e ineficiencia de sus actividades.

La Cooperativa Nuestro Futuro debe establecer como política que cada empleado pueda tomar sus propias decisiones, siempre y cuando vaya en beneficio de la entidad, es decir, solucionando en forma eficiente los problemas que puedan surgir, ya que los socios lo que más desean es que sus necesidades cooperativistas sean atendidos de forma inmediata.

b. Relación de Supervisión

Se refiere al ámbito de control o supervisión de una jefatura sobre sus subalternos.

La Cooperativa Nuestro Futuro aplicará la supervisión de cada departamento, solamente con el objetivo de que se estén cumpliendo a cabalidad los resultados esperados por la Gerencia. Esta supervisión va a realizarse cada mes, ya que lo que más se espera es que cada empleado trabaje tomando en muchas veces sus propias decisiones dentro de los parámetros establecidos por el Reglamento Interno, en beneficio de la Cooperativa.

c. Relaciones de Coordinación

Significa las comunicaciones internas horizontales de izquierda o derecha en las que distintas unidades de dependencia de la cooperativa se interrelacionan sea a través de sesiones de trabajo o utilizando las relaciones informales.

La Cooperativa va a establecer como política realizar reuniones cada primer día de la semana, con el objeto de comunicarse todas las inquietudes laborales que puedan surgir, tomando las mejores soluciones en beneficio de todos los socios.

4.1.5 EVALUACIÓN DEL COMPORTAMIENTO ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA

El Comportamiento Organizacional es el resultado de la conjugación entre los recursos que disponen una organización y el producto o servicio capaz de producir para satisfacer los requerimientos y necesidades del consumidor o mercado. Ante esta verdad la Cooperativa Nuestro Futuro como organización con fines sociales es responsable de garantizar que su comportamiento organizacional dé como resultado calidad y productividad de sus socios a favor de sus asociados.

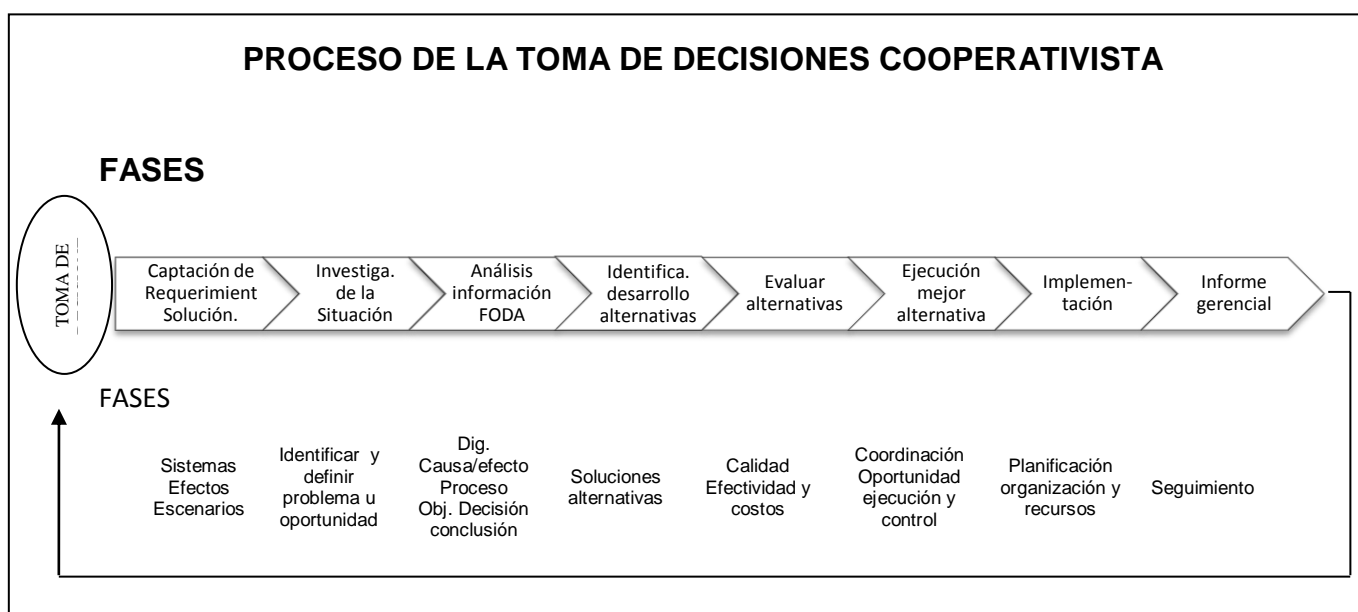
La Cooperativa cuenta con recursos e insumos no solo económicos sino también de valores intangibles que une a sus cooperados alrededor de principios como la integración, solidaridad, unión, etc. Que por lo general es recordado por sus

directivos o líderes grupales que se espera que produzca calidad de su gestión gerencial tanto administrativa como financieramente.

No todas la cooperativas de ahorro y crédito en el país durante su trayectoria histórica, y actual, han podido garantizar un comportamiento organizacional valorado por sus resultados, pues su débil liderazgo en el manejo de sus recursos han hecho que éstas sucumban y muy pocas obtengan posicionamiento en el sector cooperativo.

4.1.6 PROCESO DE LA TOMA DE DECISIONES COOPERATIVISTA

La Toma de Decisiones “es un proceso organizado de acciones que exigen información y análisis de alternativas factibles para solucionar un problema o aprovechar una oportunidad.”²⁶ Para el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Nuestro Futuro el proceso para la toma de decisiones se lo puede sintetizar en los siguientes procesos:



FUENTE: Análisis de la Investigación en una Cooperativa.

ELABORACIÓN: Autor

²⁶ STONER, William. Administración. 6ta. Edición. 1996.

La Cooperativa requerirá tomar decisiones en forma prioritaria sobre planes de acción, presupuestos, resultados de la gestión cooperativista, para el efecto se tiene que definir los siguientes aspectos:

- a. Definir objetivos cooperativistas.
- b. Selección de políticas de acción.
- c. Selección de estrategias a utilizar.
- d. Evaluación del desempeño de los cuerpos directivos.

1.- Objetivos Cooperativistas

Uno de los vacíos que presentan las cooperativas de ahorro y crédito en el proceso de Toma de Decisiones es la definición e identificación de sus objetivos cooperativistas como factor preponderante para elaborar sus planes de acción y proyectos de desarrollo.

Se observa que los procesos de decisión abandonan la utilización de políticas y no se identifican claramente la importancia de establecer objetivos de largo y mediano plazo como los de crecimiento en el sector y en su productividad.

Los objetivos generales de la cooperativa involucran el interés de toda la organización, por lo general en estas instituciones se las tiene establecidas en sus planes y son enunciados y aprobados por los cuerpos directivos en forma general. El vacío radica en la dificultad de cumplirlos cuando estos no han sido experimentados ni medidos en tiempo, calidad y oportunidad.

2.- Políticas de Acción

Las políticas se refieren a las normas que guían el accionar de la cooperativa.

En el caso de las cooperativas de ahorro y crédito a igual que cualquier otro tipo general, cuando se relaciona con aspectos de gran importancia y que corresponden ser dictadas por los cuerpos directivos, se refieren especialmente, al establecimiento de tasa de interés, montos de crédito, crecimiento de la organización, inversiones, incremento de servicios y otros.

Las operaciones específicas son guiadas por políticas como las que se refieren a la contratación de personal, registros contables, etc.

Es importante anotar que los cuerpos directivos: Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y la misma Asamblea General de Socios son los que adoptan decisiones de importancia para la cooperativa y se guían por estas políticas ya establecidas y observadas en todos los niveles jerárquicos.

3.- Estrategias Utilizadas

La estrategia como se conoce es un recurso o alternativa que facilita la toma de decisiones y la ejecución de las actividades en toda organización.

La Cooperativa Nuestro Futuro para incrementar sus recursos a través de los ahorros aplicará acciones como lo relacionado a la revisión de la tasa de interés, sorteos, descuentos, servicios adicionales, etc.

Es importante observar que algunas cooperativas toman sus decisiones después de acudir a servicios de asesoría y consultoría externa, beneficio que les permite tener criterios profesionales para la toma de decisiones, aunque sus costos también son importantes, sin embargo esta estrategia solo lo utilizan las cooperativas con criterio técnico y con capacidad de pago, pues estos servicios tienen un costo y en cierto modo no son reconocidos o válidos por el Ministerio de Bienestar Social o por la Superintendencia de Bancos como son las auditoras, organización y sistemas y otros.

Las cooperativas en su mayoría utilizan estrategias, como el apoyo que reciben tanto en aspectos técnicos, económicos, administrativos y de educación provenientes de organismos de integración cooperativistas como AUDICOOP, CEDECOOP, COOSEGUR, SISTECOOP, etc. Y además de organismos internacionales como DGR – CONCAF, COLAC, FECOLAC, etc.

4.1.7 EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO DE LOS CUERPOS DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO

Los cuerpos directivos de las cooperativas de ahorro y crédito lo conforman:

- La asamblea General de Socios

- Consejo de Administración
- Consejo de Vigilancia

Son elementos decisorios del destino de la cooperativa, de igual forma evaluadores de su desempeño.

El Consejo de Vigilancia por su naturaleza es un organismo de control y evaluación de resultados, cuyo análisis y propuestas de solución sirven de base para que el Consejo de Administración y la Asamblea General de Socios adopten decisiones de importancia sobre el destino de la cooperativa.

Por otro lado, la gerencia que es el principal ejecutor de las decisiones adoptados por los organismos directivos, en algunas cooperativas lo incluyen como miembro con voz y voto en el consejo de Administración lo que se deduce desconocimiento de las responsabilidades y competencia de los gerentes, pues solamente acudiría al Consejo de Administración con voz y no con voto.

La evaluación del desempeño de los cuerpos directivos en la cooperativa observarán las disposiciones de sus estatutos y reglamentos.

4.1.8 DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO.

4.1.8.1 LOGOTIPO Y ESLOGAN DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUESTRO FUTURO.

4.1.8.1 Logotipo

GRAFICO 4.1.8.1



FUENTE: ANÁLISIS SOCIOS
ELABORACIÓN: AUTOR

4.1.8.2 Eslogan.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestro Futuro tendrá el siguiente eslogan.

“Unidos por el Progreso de Nuestros Pueblos”.

4.1.8.3 FIJACIÓN DE LA VISIÓN Y MISIÓN DE LA COOPERATIVA

Comprende la identificación y definición visionaria que debe tener la cooperativa a largo y mediano plazo y que no puede ser de otra manera sino estratégica y efectiva.

Visión

Se conoce como visión la proyección futurista que toda organización tiene para sí; contesta a la pregunta ¿A dónde ir – de donde partir?

VISIÓN DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO

Llegar a posicionarse hasta el 2016 en el mercado ecuatoriano, como una Cooperativa líder otorgando servicios cooperativistas, con calidad, eficiencia y efectividad que satisfagan las expectativas de nuestros clientes, con personal de experiencia.

Misión

La misión o finalidad de las cooperativas es la justificación de su existencia y su que hacer.

MISIÓN DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO

Somos una Cooperativa que otorga servicios cooperativistas: Captación de recursos económicos y Crédito, con calidad en la prestación del servicio caracterizados por su oportunidad, costos justos, para la sostenibilidad de los socios, con espíritu de apoyar el desarrollo económico y social.

4.1.8.4 IDENTIFICACIÓN Y DEFINICIÓN DE OBJETIVOS Y POLÍTICAS DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO

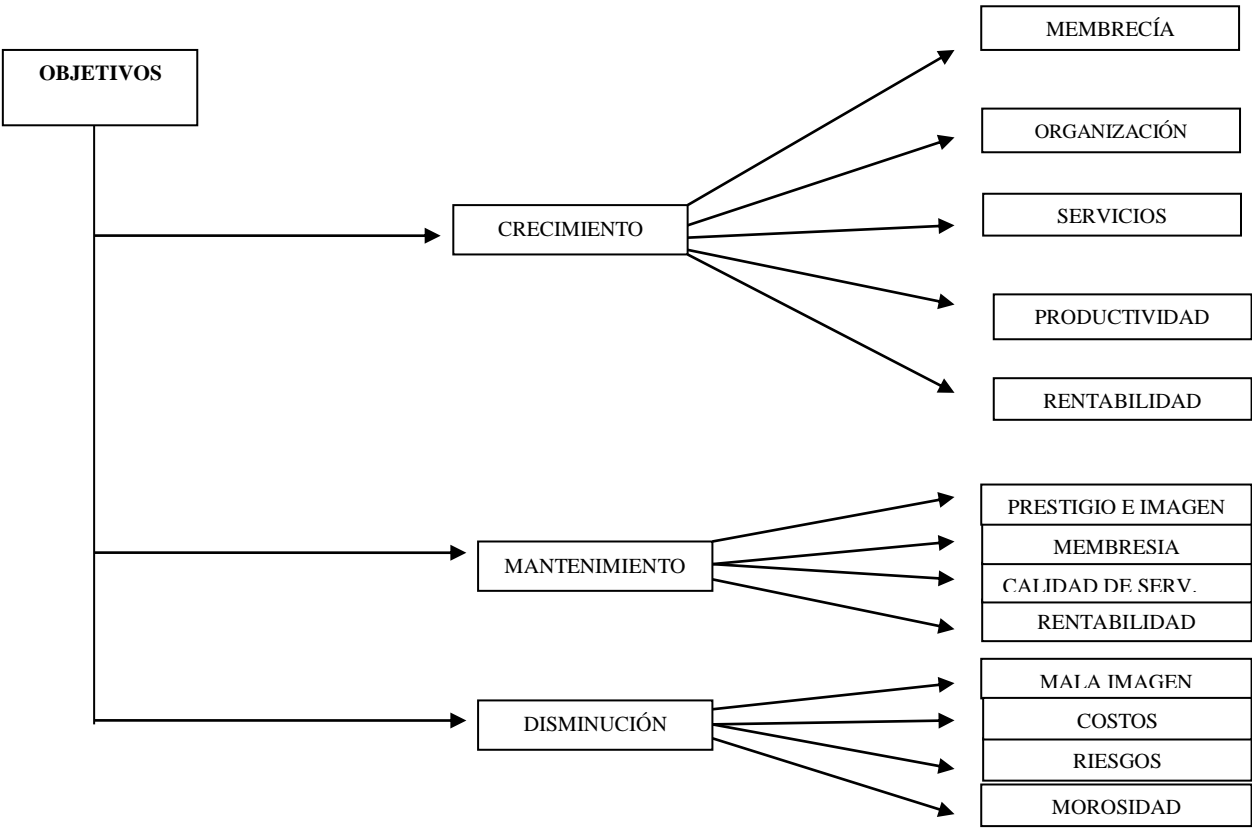
Objetivos de la Cooperativa

Toda organización y en este caso la cooperativa de ahorro y crédito para alcanzar su misión o justificación de su existencia deben identificar y definir sus objetivos cooperativistas, es decir establecer que logros se van a alcanzar, principalmente aquellos que les permitan: crecimiento de su membrecía, crecimiento de su organización, o puntos de operación, aumento de sus líneas de crédito, incrementar su rentabilidad, prestigio, tecnologías, etc.

De igual forma, las cooperativas fijan sus objetivos de mantenimiento de su prestigio, calidad de sus servicios, fidelidad de sus socios, rentabilidad, posición en el mercado. Pero también podrá identificar y fijar sus objetivos o propósitos para disminuir costos, riesgos, mala imagen pérdidas y demás contingencias.

Para una mejor visión estos objetivos se analizan a través del cuadro de objetivos principales de la cooperativa.

OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO



FUENTE: ANÁLISIS SOCIOS, ELABORACIÓN: AUTOR

Explicación de los Objetivos:

Objetivos de Crecimiento

La Cooperativa una vez posicionada en el mercado de Lago Agrio, se tiene el objetivo de crecer organizadamente, hasta llegar a cubrir otras ciudades del país.

Objetivos de Mantenimiento

La Cooperativa buscará mantener un servicio de calidad para todos sus socios, lo que se tendrá como consecuencia permanecer en el mercado, incrementando los socios y por ende la rentabilidad.

Objetivos de Disminución

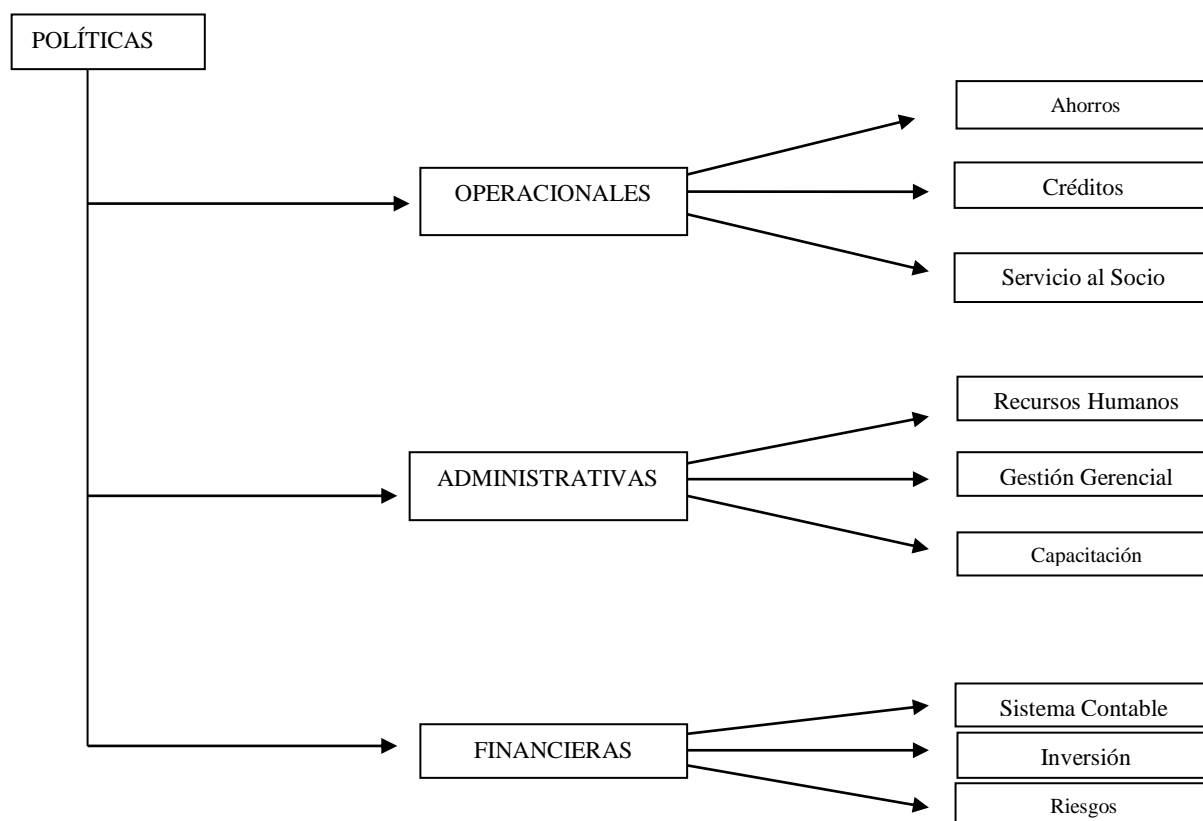
La Cooperativa busca disminuir los costos operacionales del negocio, que permita generar mayores ganancias para todos los socios.

4.1.8.5 IDENTIFICACIÓN Y FIJACIÓN DE POLÍTICAS

Se consideran políticas cooperativistas, las líneas de conducta, o guía de acción necesarias para la toma de decisiones y que deben reflejar los objetivos propuestos y ser consistentes con ellos.

Para el análisis del alcance e importancia de las políticas de la cooperativa, se ha procedido a clasificarles en operacionales, de ahorros, de créditos, de servicios al socio, administrativas y financieras. Lo expuesto se puede apreciar en el siguiente cuadro:

POLÍTICAS DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO



FUENTE: ANÁLISIS SOCIOS

ELABORACIÓN: AUTOR

EXPLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS:

Políticas Operacionales

Las políticas operacionales se orientan en los siguientes aspectos: el tipo de ahorro, tipos de créditos, sus plazos, montos, interés y destinos a darse.

Lo que se trata es que el trabajo operativo se enmarque dentro de las políticas establecidas, en beneficio de todos los socios.

Políticas Administrativas

Las políticas administrativas de la cooperativa se dirigen a guiar el proceso de contratación de personal, y capacitación. En menor porcentaje se establecerán políticas organizacionales, y de toma de decisiones.

Políticas Financieras

Estas políticas se aplican principalmente para el sistema contable y financiero de la cooperativa con ellas establecen y deciden sobre inversiones que pueda la cooperativa realizar: Montos, plazos, garantías, destinos, e intereses.

4.1.8.6 VALORES CORPORATIVOS DE LA COOPERATIVA

Los valores corporativos significan determinar las normas que guían el comportamiento del recurso humano para alcanzar los objetivos planteados.

Los valores del recurso humano de la cooperativa serán:

Respeto.- Este valor es la base para las buenas relaciones humanas y permitirá canalizar satisfactoriamente las opiniones que tengan todos los socios, empleados y clientes con respecto a cualquier tema relacionado a la organización.

Cuando se piensa acerca de otra persona de manera positiva, se demuestra respeto hacia ella.

Transparencia.- Todos los procesos que desarrollará la cooperativa, se realizará con transparencia, logrando resultados óptimos. Es necesario que se

realicen las auditorías pertinentes para verificar este valor.

Ética.- Todo el recurso humano deberá cumplir su labor con ética, para que sus resultados sean óptimos y confiables.

Justicia.- Uno de los aspectos principales de la Cooperativa es llevar todos los acuerdos, convenios planes y proyectos con justicia.

Ya que para tener deseo de cooperar, debemos ser capaces de ponernos en el lugar de los demás y buscar la mejor solución, de manera que todos sientan que han sido oídos y han tenido las mismas oportunidades.

Honestidad: Brindar confianza, hacer lo debido, ser respetable, tener una buena reputación y sustentar principios honorables son hechos fundamentales de una cooperativa honesta.

Cumplir con la ley, los reglamentos y normas internas de la cooperativa permitirá realizar las funciones de una manera honesta.

4.1.8.7 PRINCIPIOS DE LA COOPERATIVA

Los principios son normas que sirven como referentes de comportamiento para las personas para el correcto desarrollo de las actividades en la cooperativa, hoy en día los principios han sido incluidos en el accionar de la gran mayoría de las organizaciones, su importancia radica en ser una guía para mantener un comportamiento adecuado frente a las diferentes situaciones que se presentan al interior de las organizaciones.

A continuación se presentan los principios de la Cooperativa Nuestro Futuro:

Responsabilidad.- Se refiere a una forma de reaccionar que implica un claro conocimiento de que las consecuencias de cumplir o no las obligaciones recaen sobre uno mismo. Todo el personal de la empresa debe comprometerse a realizar las funciones encomendadas con responsabilidad, para que todo funcione con eficiencia y eficacia.

Puntualidad.- Este principio debe cumplirse a cabalidad por el recurso humano, ya que el mismo demuestra respeto e interés al cargo desempeñado.

Objetividad.- Todos los procesos a efectuar la cooperativa deben llevarse en

forma objetiva, es decir que se fundamente en lo que realmente son las cosas, sin orientaciones subjetivas, ya que de ser así afectaría a los resultados esperados.

Profesionalismo.- Las funciones a desempeñar cada persona deben llevarse a cabo con profesionalismo, es decir, realizar las actividades con dedicación, orientando el trabajo al mejor resultado.

Mejoramiento Continuo: Garantizar a los clientes una constante evaluación del servicio otorgado a los socios, con el objeto de mejorar permanentemente.

4.1.8.8 MAPA ESTRATÉGICO

En el siguiente diagrama se trasladan los elementos del direccionamiento estratégico. Pues aquí define como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestro Futuro, va ejecutar lo plasmado en un tiempo determinado y lograr cumplir su visión, tomando en cuenta la misión de la empresa, los objetivos y estrategias para cada año.

Ver Pág. N° 105

4.1.8.9 PLAN OPERATIVO

Permite identificar las actividades que se va hacer en máximo un año. El plan operativo anual debe estar perfectamente alineado con el plan estratégico de la empresa, y su especificación sirve para concretar, además de los objetivos a conseguir cada año, la manera de alcanzarlos que debe seguir cada entidad (departamento).

Los planes operativos en lo posible deben ser específicos

Ver pág. N° 106

MAPA ESTRATEGICO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "NUESTRO FUTURO"

MISIÓN

Somos una Cooperativa que otorga servicios cooperativistas: Captación de recursos económicos y Crédito, con calidad en la prestación del servicio caracterizados por su oportunidad, costos justos, para la sostenibilidad de los socios, con espíritu de apoyar el desarrollo económico y

VISIÓN

Llegar a posicionarse hasta el 2016 en el mercado ecuatoriano, como una Cooperativa líder otorgando servicios cooperativistas, con calidad, eficiencia y efectividad que satisfagan las expectativas de nuestros clientes, con personal de experiencia.

OBJETIVOS

Propender el desarrollo de las capacidades, logros del personal y empresariales

2016

Expandir nuestros productos y servicios

2015

Ofrecer nuestros productos y servicios a empresas publicas, privadas u otras

Diversificar nuestros productos y servicios a las necesidades de nuestros socios

2014

Mediante un estudio determinar los productos y servicios a ofrecer a nuestros socios

Disminución de costos en adquisiciones

2013

Realizar las adquisiciones a proveedores directos

Optimización de recursos: financieros, administrativos y humanos

2012

Aprovechar al maximos los recurso, se dara a conocer las politicas

ESTRATEGIAS

PRINCIPIOS Y VALORES

Respeto, Puntualidad, Objetividad, Profesionalismo, Mejoramiento continuo; Responsabilidad, transparencia, etica, Justicia, Honestidad

OBJETIVO GENERAL

Prestación de servicios financieros, Captaciones de recurso y creditos, con calidad, eficiencia y efectividad satisfaciendo las necesidades de nuestros socios, con el espíritu de apoyar al desarrollo económico y social.

PLAN OPERATIVO ANUAL

DATOS DE LA EMPRESA																	
EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUESTRO FUTURO.								ACTIVIDAD: Intermediación Financiera.									
MISIÓN: Somos una Cooperativa que otorga servicios cooperativistas: Captación de recursos económicos y Crédito, con calidad en la prestación del servicio caracterizados por su oportunidad, costos justos, para la sostenibilidad de los socios, con espíritu de apoyar el desarrollo económico y social.																	
VISIÓN: Llegar a posicionarse hasta el 2016 en el mercado ecuatoriano, como una Cooperativa líder otorgando servicios cooperativistas, con calidad, eficiencia y efectividad que satisfagan las expectativas de nuestros clientes, con personal de experiencia.																	
OBJETIVO GENERAL																	
Prestación de servicios financieros, Captaciones de recurso y créditos, con calidad, eficiencia y efectividad satisfaciendo las necesidades de nuestros socios,con el espíritu de apoyar al desarrollo económico y social.																	
ESTRATEGIAS DE ACCIÓN																	
OBJETIVO DEPARTAMENTAL	INDICADORES DEL OBJETIVO	META DEL OBJETIVO	PROGRAMACIÓN MENSUAL												PRESUPUESTO DEL OBJETIVO	RESPONSABLE	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
CRECER	Membresía	100%														25411,98	Consejos de Administración y Vigilancia, Gerente
	Organización																
	Servicios																
	Productos																
	Rentabilidad																
MANTENER	Prestigio	100%														1814,80	Socios, Consejos, Gerente, Empleados
	Membresía																
	Calidad del servicio																
	Rentabilidad																
REDUCIR	Costos	5%														1270,60	Socios, Consejos, Gerente, Empleados
	Riesgos	100%															
	Morosidad	100%															
TOTAL												28497,38					

4.2 ESTATUTOS DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO COMO REQUISITO OBLIGATORIO PARA CREARLA A TRAVÉS DEL MIES EN COORDINACIÓN CON LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

ESTATUTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “NUESTRO FUTURO”

CAPITULO I

NOMBRE, DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN Y FINES.

Artículo 1.- Constitúyase la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestro Futuro, con domicilio la Provincia de Sucumbíos, Zona Central de Lago Agrio, Av. 9 de Octubre y Francisco de Orellana, con sujeción a la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector financiero Popular y Solidario, su Reglamento General ° y el presente Estatuto.

Artículo 2.- La responsabilidad de la Cooperativa ante terceros está limitada a su capital social y la de los socios al capital que hubieren pagado a la entidad.

Artículo 3.- La duración de la Cooperativa, será indefinida, sin embargo podrá disolverse o liquidarse por cualquiera de las causales previstas en el Art. 57 de la Ley de Economía Popular y Solidaria, en concordancia con su Reglamento General y el presente Estatuto.

Artículo 4.- Son fines de la Cooperativa las siguientes:

- a.- Promover la cooperación económica y social entre sus socios, efectuar todas aquellas operaciones necesarias para el desarrollo de la cooperación crediticia.
- b.- Otorgar préstamos a sus socios, en base a sus ahorros y aportaciones.
- c.- Proporcionar una adecuada educación cooperativista entre sus socios.
- d.- Realizar las operaciones que le autorice la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y los Reglamentos Internos de la Cooperativa que se dictaren.
- e.- Investigar, promover y desarrollar la cooperación crediticia con organismos nacionales e internacionales en beneficio de sus asociados
- f.- Implementar proyectos micros empresariales que beneficien a sus socios.
- g.- Asistir social y económicamente a sus socios en caso de calamidades, fallecimiento.

Artículo. 5.- El campo de acción en el que la Cooperativa desarrollará sus actividades será en la Provincia de Sucumbíos, cantón Lago Agrio.

CAPITULO II

PRINCIPIOS QUE REGIRÁN A LA COOPERATIVA

Artículo. 6.- La Cooperativa realizará sus actividades de acuerdo a los principios Universales del Cooperativismo, y principios de la Ley de Economía Popular y Solidaria.

Principios Universales.

- a.- Adhesión y retiro voluntario, sin discriminación, política, racial o religión.
- b.- Control democrático, igualdad de obligaciones y derechos de los socios; un socio, un voto.
- c.- Intereses limitado al capital.
- d.- Distribución de excedentes en proporción al volumen de las operaciones o el trabajo realizado en la Cooperativa por cada socio.
- e.- Educación cooperativista
- f.- Integración Cooperativista.

Principios de la Ley de Economía Popular y solidaria.

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo y consumo ético y responsable:
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

CAPITULO III

DE LOS SOCIOS DERECHOS Y OBLIGACIONES

Artículo. 7.- Son socios de la Cooperativa todas las personas que hubieran suscrito el Acta Constitutiva y los que posteriormente sean aceptados como tales por el Consejo de Administración y posterior a ello se enviará su registro a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Artículo. 8.- Serán admitidos como socios de la Cooperativa las personas que llenen los siguientes requisitos:

- a.- Presenten una solicitud de ingreso por escrito dirigida al Consejo de Administración y ser aceptados por éste.
- b.- Acatar las disposiciones de la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, este Estatuto y los reglamentos internos de la Cooperativa que se dictaren; y,
- c.- Los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la Ley Economía Popular y Solidaria.

Artículo. 9.- El Consejo de Administración resolverá sobre la admisión de nuevos socios.

Artículo. 10.- Los socios tendrán los siguientes derechos:

- a.- Realizar las operaciones propias de la Cooperativa.
- b.- Asistir a las reuniones y Asambleas de la Cooperativa, en las cuales tendrán voz y voto.
- c.- Aceptar y desempeñar correctamente los cargos, comisiones y representaciones para los cuales fueren designados.
- d.- Asistir a los actos y reuniones que fueren convocados. En caso de inasistencia, los socios serán multados con el valor que determine el Reglamento Interno de la Cooperativa que se dictare.
- e.- Elegir o ser elegido, para los cargos administrativos.
- f.- Participar en los excedentes de la Cooperativa
- g.- Presentar ante el Consejo de Administración, cualquier proyecto o iniciativa en bien de la Cooperativa; y,
- h.- Apelar ante la Asamblea General, cuando hubieren sido excluidos o expulsados por el Consejo de Administración y ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria cuando la exclusión o expulsión fuere decidida por la Asamblea General de la Cooperativa.

Artículo. 11.- La calidad de socio se pierde por:

- a.- Retiro voluntario
- b.- La pérdida de uno o algunos de los requisitos indispensables para mantener la calidad del socio
- c.- Exclusión
- d.- Expulsión; y,
- e.- Fallecimiento

Artículo. 12.- El socio de la Cooperativa, podrá retirarse voluntariamente en cualquier tiempo, para lo cual deberá presentar una solicitud por escrito ante el Consejo de Administración.

Artículo. 13.- La fecha en la cual el socio presente la solicitud de retiro voluntario ante el Consejo de Administración, es la que regirá para los fines legales correspondientes, aun cuando dicha solicitud haya sido aceptada en una fecha posterior o no se haya comunicado resolución al interesado, en un plazo de 15 días contados desde la fecha de presentación de tal solicitud. En este caso, se tomará como aceptación tácita.

Artículo. 14.- La solicitud de retiro voluntario deberá presentarse por duplicado, la Cooperativa devolverá la copia al peticionario con fe de presentación suscrita por el Secretario del Consejo de Administración.

Artículo. 15.- En caso de pérdida de alguno o algunos de los requisitos indispensables para mantener la calidad de socio y conservarse como tal, el Consejo de Administración, notificará al afectado para que en el plazo de treinta días, cumpla con el requisito y obligaciones que faltaren por cumplir y si no lo hiciera, dispondrá su separación ordenando la liquidación de sus haberes de acuerdo con lo dispuesto en la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General. La Asamblea General, podrá ampliar el plazo antes dicho, en casos excepcionales.

Artículo. 16.- En caso de retiro o cesión de la totalidad de los Certificados de Aportaciones, el socio quedará previo el trámite legal correspondiente separado de la entidad y el Consejo de Administración, ordenada la liquidación de los haberes que le corresponden de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias y estatutarias.

Artículo. 17.- La exclusión del socio será acordada por el consejo de Administración y/o por la Asamblea General por las siguientes causas:

a.- Por infringir en forma reiterada las disposiciones que constan en la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General y el presente Estatuto siempre que no sean motivo para la expulsión.

b.- Por incumplimiento en el pago del valor o saldo de los certificados de Aportación, luego de haber sido requerido el socio, por más de tres ocasiones y por escrito por parte del Gerente.

Artículo. 18.- El Consejo de Administración o la Asamblea General, podrán resolver la expulsión de un socio, previa la comprobación suficiente y por escrito de los cargos establecidos contra el socio en los siguientes casos:

- a.- Por realizar actividad política o religiosa en el seno de la Cooperativa
- b.- Por mala conducta notoria, por malversación y desfalco de fondos de la cooperativa, por delitos contra la propiedad, el honor o la vida de las personas, siempre que exista sentencia judicial ejecutoriada.
- c.- Por agresión de palabra y obra a los dirigentes de la Cooperativa, siempre que estas provengan por asuntos relacionados con la Institución, siempre que exista sentencia judicial ejecutoriada.
- d.- Por ejecución de procedimientos desleales a los fines de la entidad así como, por dirigir actividades disociadoras en perjuicio de la misma.
- e.- Por ejecutar operaciones ficticias o dolosas realizadas en perjuicio de la Cooperativa los socios, comprobados con sentencia judicial ejecutoriada.
- f.- Por servirse de la Cooperativa en beneficio de terceros, comprobados con sentencia judicial ejecutoriada.
- g.- Por utilizar a la Cooperativa como forma de explotación o engaño comprobados con sentencia judicial ejecutoriada.

Artículo. 19.- El Consejo de Administración o la Asamblea General, antes de resolver sobre la exclusión o expulsión de un socio, citará a éste con el tiempo necesario para que pueda ejercer su derecho a la legítima defensa.

Artículo. 20.- Las personas que hayan perdido la calidad de socios por cualquier motivo, o los herederos del socio fallecido tienen derecho a que la Cooperativa les reembolse los valores aportados, intereses acumulados o dividendos ganados hasta el momento de su retiro o muerte exceptuándose, las reservas y cuotas de admisión. Antes de efectuar cualquier liquidación, el Gerente deducirá cualquier deuda u obligación que el socio tenga pendiente en la Cooperativa.

CAPITULO IV

ESTRUCTURA INTERNA Y ADMINISTRATIVA

Artículo. 21.- La Dirección y Administración de la Cooperativa, se ejercerá por medio de los siguientes organismos.

- a.- Asamblea General de Socios
- b.- El Consejo de Administración
- c.- El Consejo de Vigilancia
- d.- La Gerencia; y,
- e.- Las Comisiones Especiales

DE LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

Artículo. 22.- La Asamblea General de Socios es la máxima autoridad de la Cooperativa Nuestro Futuro y sus resoluciones son obligatorias, tanto para los demás organismos directivos como para sus socios, las mismas que en ningún caso deberá contraponerse a la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, Estatuto y Reglamentos Internos que se dictaren. Estará integrada por todos los socios de la Cooperativa que hayan sido legalmente aceptados por el Consejo de Administración.

Artículo. 23.- Las Asambleas Generales serán de dos clases: ordinarias y extraordinarias. Las ordinarias se llevarán a cabo a partir de los meses de enero y julio de cada año, y las extraordinarias en cualquier fecha del año.

Artículo. 24.- Las convocatorias para Asamblea General, serán suscritas por el Presidente de la Cooperativa. Estas citaciones podrán hacerse por propia iniciativa del Presidente o a solicitud del Consejo de Administración, del Consejo de Vigilancia, del Gerente o de la tercera parte de socios.

Artículo. 25.- Las convocatorias para Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria deberá hacerse por escrito a todos los socios, por lo menos 15 días de anticipación a la fecha de la reunión. La convocatoria, deberá indicar la fecha, lugar, la hora de la reunión y estará firmada por el Presidente de la Cooperativa y contendrá el orden del día de la Asamblea.

Artículo. 26.- El quórum legal para la instalación de la Asamblea, será el de la mitad más uno de los socios en pleno goce de sus derechos. De no existir el quórum a la hora señalada en la Convocatoria, la Asamblea podrá instalarse una hora más tarde con el número de socios presentes, siempre y cuando así se hubiere hecho constar en la convocatoria.

Artículo. 27.- En las Asambleas Generales, todo socio sin excepción, tendrá derecho a un voto, cualquiera que sea en número de certificación de aportación que tenga. No obstante un socio podrá delegar su voto por escrito a otro socio, por motivos que contemplan al respecto pero en ningún caso un socio presente podrá representar a más de un cooperado.

Artículo. 28.- Las resoluciones de Asamblea General se tomará por mayoría de votos y solo serán tratados los asuntos que figuren en el Orden del día. En caso de empate el Presidente, hará uso del voto dirimente. De las deliberaciones y

resoluciones se dejará constancia en el Libro de Actas, las mismas que serán firmadas y legalizadas por el Presidente y el Secretario.

Artículo. 29.- La Asamblea General estará presidida por el Presidente de la Cooperativa y en caso de falta o impedimento de éste, le subrogará los vocales en orden de elección

Artículo. 30.- Son atribuciones de la Asamblea General de Socios las siguientes:

- a.- Reformar el Estatuto;
- b.- Aprobar el plan de trabajo anual de la Cooperativa;
- c.- Autorizar la adquisición de bienes, o la enajenación o gravamen total parcial de ellos.
- d.- Conocer los balances semestrales y los informes relativos a la administración general de la cooperativa y aprobarlos o rechazarlos;
- e.- Autorizar la celebración de actos o contratos que signifiquen garantía del giro del capital social de la institución y dentro de la principal finalidad de la Cooperativa que es ahorro y crédito;
- f.- Elegir o remover con causa justa, a los miembros de los Consejos de Administración Vigilancia y Comisiones, así como a los delegados o representantes de la Cooperativa ante organismos de integración.
- g.- Relevar con causa justa al Gerente;
- h.- Acordar la disolución de la Cooperativa, su función con otra u otras entidades similares y la afiliación o desafiliación ante cualquiera de las Organizaciones de Integración Cooperativista, cuya afiliación no sea obligatoria;
- i.- Autorizar la emisión de los certificados de aportación; y,
- j.- Resolver en apelación sobre reclamaciones y conflictos de los socios entre sí o de estos con cualquiera de los Organismos de la Cooperativa.

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Artículo. 31.- El Consejo de Administración nombrado por la Asamblea General es el que toma a su cargo la administración general de la Cooperativa con sujeción a La Ley de Economía Popular y Solidaria, su reglamento General el presente Estatuto y su Reglamento Interno que se dictare las disposiciones de la Asamblea General y de las Organizaciones de Integración a las cuales está afiliada la Cooperativa. Estará compuesta por el número de miembros que determina el Art. 35 del Reglamento General de la Ley de Economía Popular y Solidaria.

En la primera Asamblea General se elegirá por mayoría de votos a los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia

Artículo. 32.- El Consejo de Administración, se constituirá dentro de ocho días posteriores al de su elección De su seno se elegirá al Presidente quien a la vez es el Presidente de la Cooperativa. En su ausencia lo remplazara los vocales en el orden que fueren elegidos.

Artículo. 33.- El Consejo de Administración, se reunirá ordinariamente cada ocho días y extraordinariamente cuantas veces fueren necesarias para llevar una correcta administración Las convocatorias la firmará el Presidente indicando el día, hora, la fecha y el lugar, de la reunión y el orden del día a tratarse . Las resoluciones de este organismo se tomaran por mayoría de votos de sus integrantes y durarán dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos.

Artículo. 34.- Son facultades y obligaciones del Consejo de Administración, además de las establecidas en el Art. 34 del Reglamento General de la Ley de Economía Popular y Solidaria son las siguientes:

- a.- Designar al Presidente, Gerente, Secretario;
- b.- Nombrar o remover con causa justa al Gerente y fijarle el tipo y cuantía de la caución que debe rendir previamente al desempeño de sus funciones;
- c.- Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiros de socios;
- d.- Sancionar a los socios de acuerdo a las disposiciones de la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el presente Estatuto y los Reglamentos Internos de la Cooperativa que se dictare;
- e.- Reglamentar la marcha administrativa y económica de la Cooperativa;
- f.- Presentar a la Asamblea General la memoria anual y los balances semestrales de la Cooperativa conjuntamente con el dictamen emitido por el Consejo de Vigilancia.
- g.- Someter a consideración de la Asamblea General el proyecto de reformas al Estatuto;
- h.- Presentar ante la Asamblea General, el informe de sus labores semestrales y anuales;
- i.- Autorizar la transferencia de los Certificados de Aportación: y,
- j.- Resolver sobre la exclusión y expulsión de los socios.
- k.- Determinar el monto de la caución que debe rendir el Gerente la misma que se hará en póliza de fidelidad o garantía bancaria.

DEL PRESIDENTE

Artículo. 35.- Son atribuciones y deberes del Presidente de la Cooperativa, a más de las establecidas en el Art. 37 del Reglamento General de la Ley de Economía Popular y Solidaria las siguientes:

- a.- Convocar y presidir las Asambleas General, las reuniones del Consejo de Administración y orientar las discusiones
- b.- Presidir o representar todos los actos oficiales de la Cooperativa
- c.- Informar a los organismos y socios de la Cooperativa sobre la marcha de la entidad;
- d.- Cumplir y hacer cumplir la Ley de Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, el presente Estatuto y Reglamentos Internos de la Cooperativa que se dictaren, así como las resoluciones de la Asamblea General, del propio Consejo de Administración y de más organismos de la entidad;
- e.- Abrir con el Gerente, las cuentas bancarias, firmar, girar, endosar y cancelar cheques, suscribir Certificados de Aportación y autorizar los pagos de la Cooperativa;
- f.- Firmar con el Secretario, las actas de las Asambleas Generales, las actas del Consejo de Administración y toda la correspondencia oficial;
- g.- Dirimir con su voto los empates de las votaciones de las Asambleas Generales; y,
- h.- Realizar todas las demás funciones compatibles con su cargo y que no sean de competencia de la Asamblea General.
- i.- Reemplazar a los miembros de los Consejos y Comisiones convocando a los respectivos suplentes, en el orden de su designación que por cualquier causa cesaren en sus funciones antes de terminar el período para el cual fueron elegidos.

DEL SECRETARIO

Artículo. 36.- El secretario, será nombrado por el Consejo de Administración de la Cooperativa, y durará en sus funciones dos años pudiendo ser reelecto; siendo sus funciones las siguientes:

- a.- Llevar y certificar las actas de las Asambleas Generales y de las reuniones del Consejo de Administración, así como la lista completa de los socios;
- b.- Llevar y firmar junto con el Presidente, la correspondencia oficial y los documentos que por su naturaleza le corresponde;
- c.- Conservar ordenadamente el archivo; y,
- d.- Desempeñar todos los demás deberes que le asigne el Consejo de Administración, siempre que no viole disposiciones legales y estatutarias.

DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Artículo. 37.- El Consejo de Vigilancia es el organismo fiscalizador y controlador de las actividades administrativas y financieras de la Cooperativa. De su seno se elegirá al Presidente. Se elegirán además, los vocales suplentes, que reemplazarán a los principales en el orden de elección; durarán en sus funciones dos años pudiendo ser reelegidos.

Artículo 38.- Además de las funciones establecidas en el Artículo 38 del Reglamento General la Ley de Economía Popular y Solidaria, el Consejo de vigilancia, tendrá las siguientes atribuciones:

- a.- Supervisar todas las inversiones económicas que se hagan en la Cooperativa;
- b.- Controlar el movimiento económico de la Cooperativa y presentar el correspondiente informe a la Asamblea General;
- c.- Dictar normas para el manejo y elaboración de la contabilidad;
- d.- Emitir el dictamen sobre los balances semestrales y someterlos a consideración de la Asamblea General por intermedio del Consejo de Administración.
- e.- Conocer y elaborar informes sobre las reclamaciones de los socios contra el Consejo de Administración;
- f.- Dar el visto bueno o vetar, con causa justa, los actos o contratos en que se comprometan bienes o crédito de la Cooperativa; cuando no estén de acuerdo con los intereses de la institución o pasen del monto establecido en el Reglamento Interno;
- g.- Dar el dictamen favorable o vetar las negociaciones que graven los bienes de la Cooperativa;
- h.- Solicitar una auditoria al año y realizar periódicamente exámenes generales de las actividades administrativas, contables y financieras de la Cooperativa y rendir sobre este particular un informe ante Asamblea General; y,
- i.- Ejercer las demás facultades y cumplir las obligaciones que demanden las leyes pertinentes.

DEL GERENTE

Artículo. 39.- El Gerente será nombrado o removido por el Consejo de Administración, es el Administrador General de la Cooperativa y tiene las siguientes funciones y atribuciones:

- a.- Representar judicial y extrajudicialmente, a la Cooperativa, necesitando la autorización del Consejo de Administración para proponer demandas y demás actividades judiciales que requieren poder especial;
- b.- Ejercitar las resoluciones de la Asamblea General y del Consejo de Administración;
- c.- Firmar conjuntamente con el Presidente de la Cooperativa los documentos que estipula el Art. 35 literal e) del presente Estatuto;
- d.- Informar mensualmente al Consejo de Administración y al de Vigilancia, sobre el estado económico de la Cooperativa, y presentar los respectivos estados financieros;
- e.- Rendir los informes que solicite el Consejo de Administración, los demás organismos directivos y socios de la Cooperativa;
- f.- Cuidar que los libros de contabilidad, sean llevados con exactitud, claridad y se conserven siempre actualizados.
- g.- Depositar el dinero recibido por la Cooperativa, en las cuentas bancarias que mantiene la entidad, dentro de un plazo máximo de 24 horas; y,
- h.- Realizar otras funciones señaladas por la Asamblea General y el Consejo de Administración que estén acordes con la Ley de Economía Popular y Solidaria, su reglamento General y el estatuto.

DE LA COMISIÓN DE CRÉDITO

Artículo 40.- La comisión de Crédito estará constituida por el Gerente y dos miembros del Consejo de Administración, durarán en sus funciones dos años pudiendo ser reelegidos.

Artículo. 41.- La comisión de Crédito, se reunirá dentro de los ocho días siguientes al de su elección y de su seno se elegirá al Presidente y Secretario.

Posteriormente, la comisión deberá reunirse ordinariamente por lo menos dos veces al mes, pudiendo hacerlo extraordinariamente cuantas veces sea necesario para ofrecer un buen servicio de crédito.

Artículo. 42.- La comisión de Crédito, tendrá como función específica, la aprobación o rechazo de las solicitudes de préstamos a los socios, para lo cual, se servirá de las normas y reglamentos establecidos por el Consejo de Administración.

Artículo. 43.- La Comisión de Crédito, llevará un libro específico en el cual dejará constancia de sus resoluciones tomadas por unanimidad. En caso de que una

solicitud fuera rechazada el socio podrá apelar al Consejo de Administración cuya decisión será definitiva.

Artículo 44.- La Comisión de Crédito, está obligada a presentar semestralmente un informe de sus labores ante la Asamblea General y ante el Consejo de Administración, las sugerencias para el cambio de políticas crediticias si fuere el caso.

DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN

Artículo. 45.- La Comisión de Educación estará integrada por tres socios de la Cooperativa, designados por el Consejo de Administración y serán elegidos por el período de dos años, pudiendo ser reelegidos.

Artículo. 46.- La comisión de Educación ejercerá sus funciones de acuerdo a los planes formulados por el Consejo de Administración, el que le proveerá del presupuesto necesario para llevar a cabo las siguientes actividades:

- a.- Organizar y desarrollar programas de educación cooperativa para dirigentes, socios y empleados;
- b.- Difundir la doctrina cooperativa hacia el vínculo común de las cooperativas buscando la integración de todos sus elementos; y,
- c.- Se encargará de administrar la justicia, orden, disciplina y moral, para oportunamente al Consejo de Administración.
- d.- Presentar un informe anual al Consejo de Administración sobre las labores realizadas y la forma en que fueron invertidos los fondos asignados

DE LA COMISIÓN DE ASUNTOS SOCIALES

Artículo. 47.- La Comisión de Asuntos Sociales estará integrada por tres miembros, designados por el Consejo de Administración y su período de duración es de dos años, pudiendo ser reelegidos.

Tendrá como funciones específica, buscar la solidaridad entre los asociados y conseguir beneficios sociales para los mismos, para lo cual realizará actividades como las siguientes:

- a.- Creación de Fondo Mortuario;
- b.- Seguros de Vida; y,
- c.- Servicios Médicos

CAPITULO V

RÉGIMEN ECONÓMICO

Artículo. 48.- El Capital social de la Cooperativa se compondrá de:

- a.- De las aportaciones de los socios;
- b.- De las cuotas de ingreso y multas que se impusieren
- c.- Del fondo irrepartible de reserva y de los destinados a educación, previsión y asistencia social;
- d.- De las subvenciones, donaciones, legados y herencias que reciba, debiendo estas últimas aceptarse con beneficio de inventario; y,
- e.- En general, de todos los bienes muebles o inmuebles que, por cualquier otro concepto adquiera la Cooperativa.

Artículo. 49.- El capital suscrito por cada socio es de un valor a ser asignado con posterioridad.

Artículo. 50 Los Certificados de Aportación, devengarán un interés no mayor del 6 % anual que se pagará de los excedentes si los hubiere.

Artículo. 51.- Ningún socio podrá enajenar, ceder, hipotecar o gravar, explotar en provecho personal, todo o parte del capital social. Tampoco podrá compensar sus deudas a la Cooperativa, con Certificados de Aportación, salvo el caso de separación o liquidación de la Cooperativa.

Artículo 52.- La Cooperativa evaluará periódicamente sus bienes, si éstos aumentaren de valor. Los socios recibirán en Certificados de Aportación el equivalente proporcional de tal aumento.

Artículo 53.- Los Certificados de Aportación, son transferibles únicamente entre socios o con la Cooperativa, con aprobación del Consejo de Administración y serán emitidos con autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Artículo 54.- El Consejo de Administración, tiene derecho a exigir que los socios notifiquen con 60 días de anticipación como mínimo, la intención de retirar la totalidad de sus aportaciones.

Ningún socio, podrá retirar el dinero de su cuenta sin antes deducir un valor igual al de sus deudas con la Cooperativa en calidad de prestatario, endosante, deudor o fiador.

Artículo 55.- El año económico de la Cooperativa, comenzará el primero de enero y finalizará el 31 de diciembre de cada año, pero los balances y memorias, se elaboran semestralmente y serán sometidos a consideración de la Asamblea General de socios, previo el visto bueno del consejo de Administración y Vigilancia. Estos documentos estarán a realización de la Asamblea General, respectiva.

Artículo 56.- La Cooperativa, distribuirá los excedentes entre los socios después de efectuado el balance correspondiente, al fin del año económico. Antes de repartir los excedentes, se deducirá el beneficio bruto, los gastos de administración de la Cooperativa, los de amortización de la deuda, maquinaria y muebles y los intereses a los Certificados de Aportación y demás impuestos fiscales.

Artículo. 57.- Hechas las deducciones indicadas, los excedentes se distribuirán de la siguiente forma:

a.- El 50 % de los excedentes netos, se destinará a incrementar el fondo irreplicable de reserva hasta igualar el monto del capital social y una vez obtenida esa igualación el incremento del fondo de reserva se hará por lo menos con el 10 % de tales excedentes.

b.- El 15 % de bonificaciones a los empelados de la Cooperativa de acuerdo al Código de Trabajo.

c.- El 5 % se destinará para educación cooperativista y otro 5 % para previsión y asistencia social.

d.- Hasta el cinco por ciento (5%) como contribución a la Superintendencia

e.- El saldo se destinara a lo que resuelva la Asamblea General.

Artículo. 58.- La Asamblea podrá resolver que no entregue a los socios los excedentes, los intereses o ambas cosas, pero en este caso la cooperativa deberá dar el equivalente en Certificados de aportación previa deducciones establecidas en este Estatuto.

CAPITULO VI

DE LAS ELECCIONES

Artículo. 59.- Para la designación de los Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia, la Asamblea General, con 60 días de anticipación de las elecciones designará de entre los socios un tribunal electoral, el mismos que funcionarán con el Reglamento que para el efecto existe legalmente aprobado en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Artículo 60.- El Presidente, el Gerente, Los Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia y de las Comisiones Especiales durarán en sus funciones dos años pudiendo ser reelegidos por una sola vez.

CAPITULO VI

DE LA DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN DE LA COOPERATIVA

Artículo. 61.- La Cooperativa, no obstante de tener duración indefinida, podrá disolverse y liquidarse en los siguientes casos:

- a.- Por disposición legal de acuerdo a la Ley de Economía Popular y Solidaria y Reglamento General; y,
- b.- Por disposición de la Asamblea General de Socios, en cuyo caso deberá tomarse por voto favorable de las dos terceras partes de la totalidad de los socios, en dos sesiones convocadas expresamente para tal objeto.

Artículo. 62.- La Cooperativa, podrá fusionarse con otra y otras Cooperativas similares, mediante resolución de la Asamblea General.

CAPITULO VII

DISPOSICIONES GENERALES

Artículo. 63.- Simultáneamente, no podrán ser elegidos para cargos directivos de la Cooperativa, socios que se encuentran ligados entre si por parentesco comprendido hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

Artículo. 64.- Los Miembros de los Consejos de Administración, Vigilancia y Comisiones Especiales de la Cooperativa, no percibirán ninguna remuneración, sin embargo cuando cumplan comisiones percibirán de la Cooperativa los gastos de movilización y otros que demanden el cumplimiento de las actividades o comisiones a ellos encomendados y que serán siempre justificados debidamente.

Artículo 65.- Los Organismos de la Cooperativa, para proceder a excluir o expulsar a un socio deberán someterse estrictamente a las disposiciones de la Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General.

Artículo. 66.- En caso de exclusión o expulsión, la Cooperativa, a través de los organismos que conozcan del caso, deberán citar y notificar a los afectados en todas las instancias del proceso, para que hagan uso de su legítimo derecho de defensa.

Artículo. 67.- Mientras La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, no se pronuncie sobre el procedimiento seguido en los trámites de exclusión o expulsión, la Cooperativa, no podrá suspender sus derechos a los socios afectados.

Artículo. 68.- No será causa de expulsión, la simple presunción de que un socio o Directivo haya incurrido en delito de defraudación económica en contra de la Entidad, debiendo existir sentencia ejecutoriada, del Juez competente.

Artículo 69.- Los Reglamentos Internos de la Cooperativa, para que tengan vigencia y validez legal, serán aprobados por la Superintendencia, mediante la resolución correspondiente.

Artículo. 70.- El presente Estatuto, entrará en vigencia una vez que el Ministerio de Bienestar Social por medio de la Superintendencia haya emitido el correspondiente Acuerdo ministerial.

Artículo 71.- Cada uno de los Consejos, deberá llevar su correspondiente Libro de Actas de las sesiones y resoluciones de estos organismos.

Artículo 72.- Los conflictos que se produjeren y no se resolvieren al interior de la Cooperativa se someterán a las disposiciones de la Ley de arbitraje y Mediación.

Artículo 73.- Incorporase al presente estatuto, todas las disposiciones que constan en la Ley de Economía Popular y Solidaria y su reglamento general.

Artículo 74.- Si alguna disposición de este estatuto estuviere en conflicto con alguna disposición de la Ley de Economía Popular y Solidaria o de su Reglamento general prevalecerán éstas últimas normas.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

PRIMERA.- El Consejo de Administración en el plazo de 60 días a partir de la aprobación del Estatuto por Superintendencia elaborará y aprobará el Reglamento Interno, con sujeción a la Ley de Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General.

SEGUNDA.- En el plazo de 15 días contados a partir de la fecha de aprobación del Estatuto por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el Presidente de la cooperativa convocará a Asamblea General de los socios, para la elección de los vocales de los consejos de Administración y de vigilancia

DISPOSICIÓN FINAL ÚNICA

El presente Estatuto entrará en vigencia a partir de la fecha de aprobación en el la Superintendencia de Economía popular y Solidaria mediante el Ministerio de Inclusión Económica Social (MIES).

CAPÍTULO V

ESTUDIO ECONÓMICO

5.1 GENERALIDADES DEL ESTUDIO ECONÓMICO

“La sistematización de la información financiera consiste en identificar y ordenar todos los ítems de inversiones, costos e ingresos que puedan deducirse de los estudios previos”.²⁷

“La parte de análisis económico pretende determinar cuál es el monto de los recursos económicos necesarios para la realización del proyecto, cuál será el costo total de la operación de la planta (que abarque las funciones de producción, administración y ventas), así como otra serie de indicadores que servirán como base para la parte final y definitiva del proyecto, que es la evaluación económica”.²⁸

En este estudio se analiza la inversión necesaria para los requerimientos de Activos Fijos y Capital de Trabajo; que permitan la operación normal de la cooperativa.

Todos los rubros de los aspectos mencionados se realiza mediante un presupuesto, fundamentándose en precios de mercado de cotizaciones solicitadas a diferentes empresas, con respecto a activos fijos necesarios para el funcionamiento de la cooperativa, así como los costos totales para la operación.

5.2 INVERSIÓN EN ACTIVOS FIJOS

“Las inversiones en activos fijos son todas aquellas que se realizan en los bienes tangibles que se utilizarán en el proceso de transformación de los insumos o que sirvan de apoyo a la operación normal del proyecto. Constituyen activos fijos, entre otros, los terrenos; las obras físicas (edificios industriales, sala de venta, oficinas administrativas, vías de acceso, estacionamientos, bodegas, etcétera); el equipo de la planta, oficinas y salas de venta (en maquinaria, muebles,

²⁷BACA, Urbina Gabriel. Op. Cit. Pag. #26

²⁸Ibid. Pag. # 160

herramientas, vehículos y alojamiento en general) y la infraestructura de servicios de apoyo (agua potable, desagües, red eléctrica, comunicaciones, energía, etcétera)".²⁹

Considerando la distribución física de la cooperativa se procede a establecer el presupuesto de Activos Fijos que se requieren en todas las áreas de la cooperativa:

TABLA 5.1 TOTAL DE ACTIVOS FIJOS DE LA COOPERATIVA

ACTIVO FIJO	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
COMPUTADORES	4	600,00	2400,00
ESCRITORIOS	4	148,00	592,00
SALA DE REUNIONES	1	170,00	170,00
SILLAS	8	50,00	400,00
LÍNEA TELEFÓNICA	3	70,00	210,00
IMPRESORA – FAX	2	300,00	600,00
SILLAS MESA REUNIÓN	6	21,00	126,00
SILLAS CLIENTES	2DE3	250,00	500,00
SISTEMA CONTABLE	1	2400,00	2400,00
TOTAL ACTIVOS			\$7.398,00

FUENTE: TABLA 3.3.1 ESTUDIO TÉCNICO

ELABORACIÓN: AUTOR

²⁹ NASSIR, Sapag Chain. Op.Cit. Pag.#233

TABLA 5.2 RESUMEN DE ACTIVOS FIJOS.

ACTIVOS FIJOS	TOTAL
MUEBLES Y ENSERES	1788,00
EQUIPO DE OFICINA	810,00
EQUIPO DE CÓMPUTO	4800,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	\$ 7398,00

FUENTE: TABLA 5.1

ELABORACIÓN: AUTOR

5.3 COSTOS DEL PROYECTO

Para determinar los costos totales del proyecto se debe analizar cuáles son los egresos totales de las diferentes áreas de la cooperativa, en función de su capacidad de servicio, que permita establecer un presupuesto anual de todos los costos que se realizarán en el proyecto.

5.3.1 COSTOS Y GASTOS DE LA COOPERATIVA

Antes de determinar los costos y gastos, es necesario tener claro ciertos conceptos que permitan organizar la información económica.

“Los costos pueden ser establecidos para todas las actividades, siempre que sea posible identificar y valorizar los elementos que intervienen en las mismas. Así, pues, a más de las que competen a la producción industrial, pueden establecerse costos para las actividades de servicios o de comercio”.³⁰

De acuerdo al autor citado anteriormente, costo es el conjunto de valores que se aplican en la elaboración de un producto o servicio, y gasto son los valores que se aplican en ventas y administración.

La cooperativa clasificará sus egresos en costos del servicio y gastos de administración.

³⁰MOLINA, Antonio. Contabilidad de Costos. Pag. # 8

5.3.1.1 PRESUPUESTOS DE GASTOS DE SUMINISTROS DE OFICINA

TABLA 5.3 PRESUPUESTO DE SUMINISTRO DE OFICINA PARA TODAS LAS UNIDADES DE LA COOPERATIVA

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL \$
200	Hojas Membretadas		50,00
200	Hojas de Papel Bond		10,00
1	Caja de esferos	5,00	5,00
1	Caja de lápices	4,00	4,00
1	Caja de borradores	3,00	3,00
2	Sellos de la empresa y almohadilla	10,00	20,00
3	Engrapadoras	4,00	12,00
2	Perforadora	4,00	8,00
4	Flash Memory	20,00	80,00
10	Cuadernos universitario	1,50	15,00
	Papelería para la cooperativa		200,00
TOTAL			\$ 407,00

FUENTE: Investigación Directa

ELABORACIÓN: Autor

Dentro de la papelería para la cooperativa se tiene las cuentas, sobres de cuentas, papeletas de depósito y retiro; y papeletas para la impresión de comprobantes.

5.3.1.2 COSTOS DEL PERSONAL NECESARIO PARA LA OPERACIÓN DE LA COOPERATIVA

La cooperativa divide su personal en dos unidades administrativas: Personal de operación del servicio de cooperativa, y personal de administración.

COOPERATIVA NUESTRO FUTURO ROL MENSUAL DE PAGOS

N.	CARGO	SUELDO	HORAS EXTRAS	FONDOS DE RESERVA	TOTAL INGRESOS	IESS 9,35%	TOTAL EGRESOS	LÍQUIDO A RECIBIR
1	GERENTE	350,00			350,00	32,73	32,73	317,28
2	CONTADOR	300,00			300,00	28,05	28,05	271,95
3	ASISTENTE DE CRÉDITO	292,00			292,00	27,30	27,30	264,70
4	CAJERA	292,00			292,00	27,30	27,30	264,70
TOTALES:		1010,46	0,00	0,00	\$ 1010,46	115,38	115,38	\$ 895,08

COOPERATIVA NUESTRO FUTURO ROL MENSUAL DE BENEFICIOS SOCIALES

N	CARGO	SUELDO	HORAS EXTRAS	IESS APOORTE PATRONAL 12,15%	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	A RECIBIR
1	GERENTE	350,00		42,53	29,17	24,33	14,58	110,61
2	CONTADOR	300,00		36,45	25,00	24,33	12,50	98,28
3	ASISTENTE DE CRÉDITO	292,00		35,48	24,33	24,33	12,17	96,31
4	CAJERA	292,00		35,48	24,33	24,33	12,17	96,31
TOTALES:		1010,46	0,00	149,93	102,83	97,33	51,42	\$ 401,51

$$\text{COSTO ANUAL} = \text{COSTO MENSUAL} \times 12 = (1010,46 + 401,51) \times 12 = \$ 16943,62$$

5.3.1.3 COSTOS GENERALES DE LA COOPERATIVA

Se presenta un análisis de todos los costos generales que requiere la cooperativa para empezar a operar:

TABLA 5.4 COSTOS GENERALES DE LA COOPERATIVA

Detalle	Parcial	Mensual	Anual
Gasto Arriendo		200,00	2.400,00
Servicios Básicos		90,00	1.080,00
Luz	40,00		
Agua	10,00		
Teléfono e Internet	40,00		
Dietas Consejo Administración	2 veces/año	150,00	300,00
Gasto Publicidad	4 veces/año	60,00	240,00
TOTAL		500,00	4.020,00

Fuente: Análisis de costos necesarios para la operación de la cooperativa

Elaboración: Autor

5.3.1.4 DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

Se determina los gastos de depreciación de los activos de la cooperativa:

Tabla 5.5 GASTOS DE DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

ACTIVOS FIJOS	TOTAL	% DE DEPRECIACIÓN	DEPRECIACIÓN ANUAL
MUEBLES Y ENSERES	1788,00	10	178,80
EQUIPO DE OFICINA	810,00	10	81,00
EQUIPO DE CÓMPUTO	4800,00	33,33	1600,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	\$ 7.398,00	Fuente: Tabla 5.1 Elaboración: Autor	

5.3.1.5 INVERSIÓN ACTIVOS DIFERIDOS

“Las inversiones diferidas son aquellas que se realizan sobre la compra de servicios o derechos que son necesarios para la puesta en marcha del proyecto; tales como, estudios técnicos, económicos y jurídicos; los gastos de organización.”³¹

TABLA 5.6.- Inversión de Activos Diferidos

GASTOS TÉCNICOS	1770,00
GASTOS DE CONSTITUCIÓN	490,00
GASTOS DE ADECUACIÓN	425,00
GASTOS PUESTA EN MARCHA	280,00
TOTAL	2965,00

Los activos diferidos constituyen inversiones intangibles susceptibles a amortizar a continuación detallamos:

Estudios Técnicos

Estos estudios previos pueden ser de carácter técnico. Se trata de estudios incurridos en la realización del proyecto, son aquellos gastos que tienen efectos directos sobre el proyecto en cuestión y se realizan después de haber tomado la decisión de emprender el proyecto. Es obvio, que en caso de que por alguna circunstancia el proyecto no se realice, estos tomarán el carácter de no recuperable o hundidos.

Presupuesto del estudio Técnico

GASTOS OPERATIVOS		\$ 985,00
Inscripción	\$ 600,00	
Material Didáctico	110,00	
Encuestas	55,00	
Investigación, Trabajo de Campo	160,00	
Otros	60,00	
GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 190,00
Movilización	\$ 140,00	
Internet	50,00	
INVERSIONES		\$ 595,00
Computadora	\$ 530,00	
Impresora	65,00	
TOTAL EGRESOS		\$ 1770,00

Elaborado: Libardo Torres

³¹ Juan José Miranda Miranda, Gestión de proyectos 5ta ed. Pág. 179

GASTOS DE CONSTITUCIÓN.

Todos los gastos que implican la implementación de una estructura administrativa, ya sea del periodo de instalación como para el periodo de operación detallamos:

Gastos de Constitución

HONORARIO ABOGADOS	280,00
COSTOS DE APROBACIÓN DE LA CONSTITUCIÓN	110,00
REGISTRO MERCANTIL	35,00
OBTENCIÓN DEL RUC	5,00
PATENTE MUNICIPAL	35,00
PERMISO CUERPO DE BOMBEROS	25,00
TOTAL	490,00

Elaborado: Libardo Torres

Gastos de adecuación o instalación

Comprende todos los gastos relacionados a las instalaciones y adecuación del local, algunas obras y servicios complementarios para el correcto funcionamiento de la cooperativa.

Gasto de adecuación o instalación

HONORARIO TÉCNICOS	140,00
INSTALACIÓN DE REDES (COMPUTADORAS)	25,00
INSTALACIÓN ELÉCTRICA	40,00
INSTALACIÓN SANITARIAS	50,00
MATERIALES	110,00
OTRAS INSTALACIONES	60,00
TOTAL	425,00

Elaborado: Libardo Torres

Gastos de puesta en marcha

Durante el proceso de implementación del proyecto, que cubre el periodo comprendido desde la entrega del estudio de factibilidad hasta el funcionamiento normal de la empresa, se realiza varios ajustes, cuyos valores dependiendo de su magnitud, no deben ser cargados a los gastos, sino ser amortizados en un tiempo prudente.

Gastos Puesta en Marcha

GASTO DE IMAGEN (RÓTULO E ILUMINACIÓN)	95,00
CAPACITACIÓN PERSONAL	185,00
TOTAL	280,00

5.3.1.6 COSTOS TOTALES ANUALES DEL PROYECTO

Tomando como referencia los presupuestos de todos los costos y gastos anuales de la cooperativa, se presenta el siguiente cuadro de costos totales:

TABLA 5.7 COSTOS DEL PROYECTO

REFERENCIA	CONCEPTO	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
TABLA 5.3	SUMINISTROS DE OFICINA	67,83	814,00
ROL DE PAGOS	SUELDOS	1411,97	16943,62
TABLA 5.4	ARRIENDO	200,00	2400,00
TABLA 5.4	SERVICIOS BÁSICOS	90,00	1080,00
TABLA 5.4	DIETAS CONSEJO DE ADMI.	25,00	300,00
TABLA 5.4	PUBLICIDAD	20,00	240,00
TABLA 5.5	DEPRECIACIÓN ANUAL MUEBLES Y ENSERES	14,90	178,80
TABLA 5.5	DEPRECIACIÓN ANUAL EQUIPO DE OFICINA	6,75	81,00
TABLA 5.5	DEPRECIACIÓN ANUAL EQUIPO DE COMPUTO	133,33	1600,00
	AMORTIZACIÓN ACTIVOS DIFERIDOS	49,42	593,00
TOTAL		2019,20	24230,42

FUENTE: PRESUPUESTO DE COSTOS ANUALES DEL PROYECTO

ELABORACIÓN: AUTOR

5.4 CAPITAL DE TRABAJO

“La inversión en capital de trabajo constituye el conjunto de recursos económicos necesarios, en la forma de activos corrientes, para la operación normal del proyecto durante el ciclo productivo, para una capacidad y tamaño determinado”.³²

³² NASSIR, Sapag Chain Op.Cit. Pag.# 236

Para el cálculo del capital de trabajo, se realiza mediante el método contable, que consiste en determinar los costos totales del proyecto a un año, restar las depreciaciones de los activos fijos y dividir este valor para 12 meses, obteniendo el capital de trabajo estimado que deberá disponer la cooperativa para un mes.

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = (\text{COSTOS TOTALES} - \text{DEPRECIACIONES-AMORTIZACIONES}) / 12$$

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = (23637,42 - 1859,80 - 593,00) / 12$$

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = 21777,62/12$$

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \$ 1814,80$$

Esto significa que la cooperativa requiere en promedio mensualmente \$ 1814,80 para cubrir todos los costos y gastos operativos.

5.5 INVERSIONES TOTALES DEL PROYECTO

Corresponde sintetizar las inversiones totales en activos fijos y capital de trabajo; para determinar el financiamiento de la inversión.

TABLA 5.8 INVERSIÓN TOTAL DEL PROYECTO

CONCEPTO	VALOR TOTAL
ACTIVOS FIJOS	7398,00
ACTIVOS DIFERIDOS	2965,00
CAPITAL DE TRABAJO	1814,80
TOTAL INVERSIÓN	12177,80

FUENTE: TABLAS ANTERIORES

ELABORACIÓN: AUTOR

5.6 FINANCIAMIENTO DE LA INVERSIÓN

Todos los socios han llegado al consenso de que toda la inversión para el funcionamiento del proyecto sea financiada en un 100% por una entidad financiera. A continuación se presenta la tabla de amortización con las siguientes características:

Capital: \$ 12177,80

Tiempo: 60 meses

Tasa de interés: 10, 5 % anual (CFN)

FÓRMULA DE CÁLCULO DE LA CUOTA FIJA = $M / ((1-(1+i)^{-n})/i)$

**TABLA 5.9 TABLA DE AMORTIZACIÓN FINANCIAMIENTO DE LA INVERSIÓN
TOTAL DEL PROYECTO**

	TIEMPO	ABONO A	PAGO	TOTAL		SALDO
		CAPITAL	INTERÉS	CUOTA	OTROS	OBLIGACIÓN
PRIMER AÑO	0					12.177,80
	1	155,19	106,56	261,75		12.022,61
	2	156,55	105,20	261,75		11.866,06
	3	157,92	103,83	261,75		11.708,14
	4	159,30	102,45	261,75		11.548,83
	5	160,70	101,05	261,75		11.388,14
	6	162,10	99,65	261,75		11.226,04
	7	163,52	98,23	261,75		11.062,52
	8	164,95	96,80	261,75		10.897,56
	9	166,39	95,35	261,75		10.731,17
	10	167,85	93,90	261,75		10.563,32
	11	169,32	92,43	261,75		10.394,00
	12	170,80	90,95	261,75		10.223,20
	TOTAL	1954,60	1186,38			

	TIEMPO	ABONO A	PAGO	TOTAL		SALDO
		CAPITAL	INTERÉS	CUOTA	OTROS	OBLIGACIÓN
SEGUNDO AÑO	13	172,30	89,45	261,75		10.050,90
	14	173,80	87,95	261,75		9.877,10
	15	175,32	86,42	261,75		9.701,78
	16	176,86	84,89	261,75		9.524,92
	17	178,41	83,34	261,75		9.346,51
	18	179,97	81,78	261,75		9.166,55
	19	181,54	80,21	261,75		8.985,00
	20	183,13	78,62	261,75		8.801,88
	21	184,73	77,02	261,75		8.617,14
	22	186,35	75,40	261,75		8.430,79
	23	187,98	73,77	261,75		8.242,82
	24	189,62	72,12	261,75		8.053,19
	TOTAL	2170,01	970,98			

	TIEMPO	ABONO A	PAGO	TOTAL		SALDO
		CAPITAL	INTERÉS	CUOTA	OTROS	OBLIGACIÓN
TERCER AÑO	25	191,28	70,47	261,75		7.861,91
	26	192,96	68,79	261,75		7.668,95
	27	194,65	67,10	261,75		7.474,31
	28	196,35	65,40	261,75		7.277,96
	29	198,07	63,68	261,75		7.079,89
	30	199,80	61,95	261,75		6.880,09
	31	201,55	60,20	261,75		6.678,55
	32	203,31	58,44	261,75		6.475,23
	33	205,09	56,66	261,75		6.270,14
	34	206,88	54,86	261,75		6.063,26
	35	208,69	53,05	261,75		5.854,56
	36	210,52	51,23	261,75		5.644,04
	TOTAL	2409,15	731,83			

	TIEMPO	ABONO A	PAGO	TOTAL		SALDO
		CAPITAL	INTERÉS	CUOTA	OTROS	OBLIGACIÓN
CUARTO AÑO	37	212,36	49,39	261,75		5.431,68
	38	214,22	47,53	261,75		5.217,46
	39	216,10	45,65	261,75		5.001,36
	40	217,99	43,76	261,75		4.783,38
	41	219,89	41,85	261,75		4.563,48
	42	221,82	39,93	261,75		4.341,67
	43	223,76	37,99	261,75		4.117,91
	44	225,72	36,03	261,75		3.892,19
	45	227,69	34,06	261,75		3.664,50
	46	229,68	32,06	261,75		3.434,81
	47	231,69	30,05	261,75		3.203,12
	48	233,72	28,03	261,75		2.969,40
	TOTAL	2674,64	466,34			

	TIEMPO	ABONO A	PAGO	TOTAL		SALDO
		CAPITAL	INTERÉS	CUOTA	OTROS	OBLIGACIÓN
QUINTO AÑO	49	235,77	25,98	261,75		2.733,63
	50	237,83	23,92	261,75		2.495,80
	51	239,91	21,84	261,75		2.255,89
	52	242,01	19,74	261,75		2.013,88
	53	244,13	17,62	261,75		1.769,76
	54	246,26	15,49	261,75		1.523,49
	55	248,42	13,33	261,75		1.275,08
	56	250,59	11,16	261,75		1.024,49
	57	252,78	8,96	261,75		771,70
	58	255,00	6,75	261,75		516,71
	59	257,23	4,52	261,75		259,48
	60	259,48	2,27	261,75		0
	TOTAL	2969,40	171,58			

CAPITAL INTERÉS

12177,80	3527,11
-----------------	----------------

FUENTE: INVESTIGACIÓN CFN

ELABORACIÓN: AUTOR

5.7 PUNTO DE EQUILIBRIO DE LA COOPERATIVA

“El análisis del punto de equilibrio es una técnica útil para estudiar las relaciones entre los costos fijos, costos variables y los beneficios.

El punto de equilibrio es el nivel de producción en el que los beneficios por ventas son exactamente iguales a la suma de los costos fijos y variables”.³³

El análisis del punto de equilibrio significa determinar cuando los ingresos totales son iguales a los costos totales y en ese momento la utilidad es igual a cero.

³³ BACA, Urbina Gabriel. Op. Cit. Pág. # 171

5.7.1 INGRESOS TOTALES DE LA COOPERATIVA

Para determinar los ingresos anuales del proyecto se considera los siguientes aspectos importantes:

EXPLICACIÓN DE LA TABLA 5.10:

1.- La cooperativa empezará con cincuenta socios fundadores que realizarán un aporte de \$ 300 cada uno, con el objetivo de capitalizar a la entidad financiera con solidez y liquidez. El 25 % de este capital será orientada a certificados de aportación, y la diferencia, es decir, el 75% que equivale a \$ 11.500 se destina al capital inicial.

2.- Se estima que en el transcurso del año se captarán 50 socios, en un promedio de 4 socios mensuales. El aporte mensual obligatorio que realizarán todos los socios será de \$40,00, que permitirá generar más liquidez y a su vez cubrir gastos operativos de la entidad.

3.- El ahorro promedio por cada socio será de \$100,00, de acuerdo a la encuesta realizada en el estudio de mercado.

4.- La cooperativa iniciará con dos tipos de créditos:

4.1 Créditos Micro empresariales.- Es un crédito de mayor necesidad de esta provincia de acuerdo a la investigación realizada, por lo que en un 95% de los recursos para el crédito se orientarán a este producto.

4.2 Créditos de Consumo.- El 5 % de los recursos destinados para créditos se destinarán a este producto.

TABLA 5.10 NÚMERO DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA Y RECURSOS ECONÓMICOS PROMEDIOS QUE ADMINISTRARÁ

Meses	Aporte	Cantidad de Socios	Total	<u>Capital Inicial Socios Fundadores</u>	Ahorro Promedio	Total Ahorro	Captaciones
				<u>11250</u>			
Enero	40	54	2160	13410	100	5400	18810
Febrero	40	58	2320	15730	100	5800	26930
Marzo	40	62	2480	18210	100	6200	35610
Abril	40	66	2640	20850	100	6600	44850
Mayo	40	70	2800	23650	100	7000	54650
Junio	40	74	2960	26610	100	7400	65010
Julio	40	78	3120	29730	100	7800	75930
Agosto	40	82	3280	33010	100	8200	87410
Septiembre	40	86	3440	36450	100	8600	99450
Octubre	40	90	3600	40050	100	9000	112050
Noviembre	40	94	3760	43810	100	9400	125210
Diciembre	40	98	3920	47.730,00	100	9800	138.930,00
		Captaciones A	36.480,00		Captaciones B	\$ 91200	

FUENTE: ASESORAMIENTO TÉCNICO DE CREACIÓN DE COOPERATIVA

ELABORACIÓN: AUTOR

INGRESOS REALES DE LA COOPERATIVA = INTERÉS DE LOS CRÉDITOS CONCEDIDOS EN EL AÑO – INTERÉS CANCELADO A LOS SOCIOS POR LAS CAPTACIONES DE SUS DINEROS. (Tasa Activa – Tasa Pasiva)

RECURSOS ECONÓMICOS ANUALES PARA CRÉDITOS = \$ 138.930,00

CAPTACIONES DE LOS SOCIOS = \$ 138.930,00

Créditos.- Como se explicó anteriormente la cooperativa destinará sus créditos a 2 tipos:

1.- **Micro empresarial.**- Las características principales son: A una tasa de interés anual de 22,6 % a 48 meses plazo, estos datos se manejan de acuerdo al mercado. Este tipo de crédito es el que más requieren en esta zona por lo que el 95% del total se orientará a este crédito. El valor base de cálculo es el valor total de captaciones de los socios, es decir, \$ 138930,00; de este valor se calcula el 95%.

2.- **Consumo.**- Las características principales son: A una tasa de interés anual de 15,2 % a 60 meses plazo, estos datos se manejan de acuerdo al mercado. El 5 % del total se orientará a este crédito, es decir de los \$138930,00.

Interés a las Captaciones.- La tasa promedio de interés que se pagará a las captaciones o ahorros de los socios será del 5% anual.

TABLA 5.11 INGRESOS ANUALES DE LA COOPERATIVA

RUBRO	CAPITAL	INTERÉS GENERADO
CRÉDITO MICRO EMPRESARIAL	131983,50	27.555,92
CRÉDITO DE CONSUMO	6946,50	1.004,00
(-) CAPTACIONES	138930.00	3.791,37
INGRESO REAL ANUAL		24.768,55

FUENTE: ANÁLISIS DE INGRESOS DE LA COOPERATIVA
ELABORACIÓN AUTOR

TABLA 5.12 CLASIFICACIÓN DE COSTOS EN FIJOS Y VARIABLES

CONCEPTO	VALOR ANUAL	CLASIFICACIÓN DE COSTOS
SUMINISTROS DE OFICINA	814,00	VARIABLE
SUELDOS	16943,62	FIJO
ARRIENDO	2400,00	FIJO
SERVICIOS BÁSICOS	1080,00	VARIABLE
DIETAS CONSEJO DE ADMI.	300,00	FIJO
PUBLICIDAD	240,00	FIJO
DEPRECIACIÓN ANUAL MUEBLES Y ENSERES	178,80	FIJO
DEPRECIACIÓN ANUAL EQUIPO DE OFICINA	81,00	FIJO
DEPRECIACIÓN ANUAL EQUIPO DE COMPUTO	1600,00	FIJO
AMORTIZACIÓN ACTIVOS DIFERIDOS	593,00	FIJO
COSTOS FINANCIAMIENTO	1186,38	VARIABLE
TOTAL COSTOS DEL PROYECTO	25416,80	

FUENTE: TABLA 5.6

ELABORACIÓN: AUTOR

TABLA 5.13 RESUMEN COSTOS FIJOS Y VARIABLES

TOTAL COSTOS FIJOS	22336,42
TOTAL COSTOS VARIABLES	3080,38
TOTAL COSTOS	25.416,80

FUENTE: TABLA 5.11

ELABORACIÓN: AUTOR

5.7.2 CÁLCULO ANALÍTICO DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

Para el cálculo del punto de equilibrio se parte de la concepción de que este punto los ingresos totales son iguales a los costos totales.

La fórmula a utilizar será:

$$\text{PUNTO DE EQUILIBRIO EN DÓLARES} = \frac{\text{COSTOS FIJOS}}{1 - \frac{\text{COSTOS VARIABLES}}{\text{INGRESOS}}}$$

INGRESOS = \$ 24.768,55

COSTOS FIJOS = \$ 22.336,42

COSTOS VARIABLES = \$ 3.080,38

El punto de equilibrio del proyecto en dólares es \$ 25.508,87.

5.7.3 GRÁFICO DEL PUNTO DE EQUILIBRIO

El gráfico del punto de equilibrio se realiza en función del tiempo.

La cooperativa alcanza el punto de equilibrio a los 375,90 días, es decir, 376 días

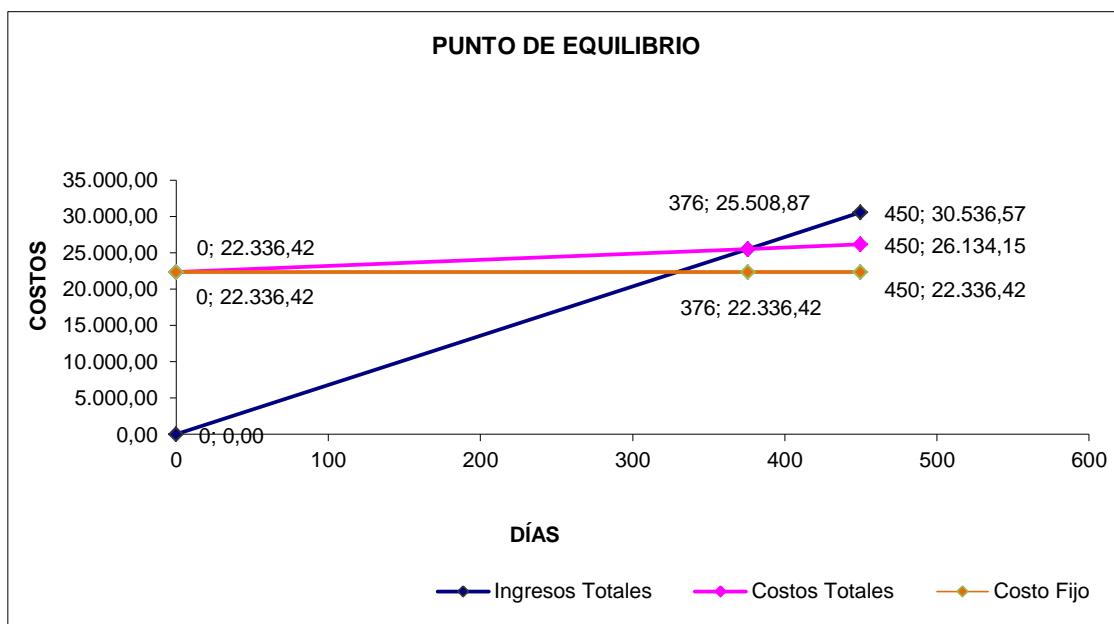
TABLA 5.14 DATOS PARA GRAFICAR EL PUNTO DE EQUILIBRIO

COSTOS FIJOS	COSTOS VARIABLES	COSTOS TOTALES	INGRESOS TOTALES	TIEMPO (Días)
22.336,42	253,18	22.589,60	2.035,77	30
22.336,42	506,36	22.842,78	4.071,54	60
22.336,42	759,55	23.095,97	6.107,31	90
22.336,42	1.012,73	23.349,15	8.143,08	120
22.336,42	1.265,91	23.602,33	10.178,86	150
22.336,42	1.519,09	23.855,51	12.214,63	180
22.336,42	1.772,27	24.108,69	14.250,40	210
22.336,42	2.025,45	24.361,87	16.286,17	240
22.336,42	2.278,64	24.615,06	18.321,94	270
22.336,42	2.531,82	24.868,24	20.357,71	300
22.336,42	2.785,00	25.121,42	22.393,48	330
22.336,42	3.038,18	25.374,60	24.429,25	360
22.336,42	3.172,45	25.508,87	25.508,87	376

FUENTE: TABLA 5.13

ELABORACIÓN: AUTOR

GRÁFICO 5.1 PUNTO DE EQUILIBRIO



FUENTE: TABLA 5.14

ELABORACIÓN: AUTOR

Como se observa en el gráfico el punto de equilibrio se alcanza casi al terminar el año contable, en este caso a los 376 días los ingresos totales son iguales a los costos totales.

CAPÍTULO VI

EVALUACIÓN ECONÓMICA

6.1 GENERALIDADES DE LA EVALUACIÓN ECONÓMICA

“El estudio de la evaluación económica es la parte final de toda la secuencia de análisis de la factibilidad de un proyecto”.³⁴

Una vez que se han determinado las fases anteriores de la evaluación del proyecto de creación de la cooperativa, como son: estudio de mercado, estudio técnico, estudio administrativo y estudio económico; es necesario realizar una evaluación técnica que permita determinar si el proyecto es rentable.

Para realizar esta evaluación económica se requiere los flujos de efectivo en los diferentes años de estudio del proyecto, ya que los índices que miden su rentabilidad, como son el VAN y el TIR, requieren de estos flujos.

“Flujos de efectivo son entradas y salidas de efectivo y sus equivalentes. Una empresa presenta sus flujos de efectivo por actividades operativas, de inversión y de financiamiento de la manera más apropiada para su negocio”.³⁵

Para determinar el flujo de efectivo se sigue el siguiente proceso:

6.2 DETERMINACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS DEL PROYECTO

En este aspecto es necesario determinar todos los ingresos, así como los egresos del proyecto que permitan determinar los flujos de efectivo.

³⁴BACA, Urbina Gabriel. Op. Cit. Pág. # 212

³⁵FEDERACIÓN NACIONAL DE CONTADORES. Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Editora Nacional. Págs. # 98 - 99

6.2.1 DETERMINACIÓN DE INGRESOS

Se procede a determinar los ingresos en cada año del proyecto, considerando que el incremento porcentual en cada año es del 30%, este porcentaje se toma de acuerdo a la investigación realizada en cooperativas del sector, respecto al incremento de crecimiento en sus ingresos.

El estudio económico determinó que el ingreso real de la cooperativa será de \$ 24768,56 para el primer año del proyecto, tomando como referencia este dato procedemos a calcular los ingresos para los otros años del proyecto:

TABLA 6.1 INGRESOS DEL PROYECTO

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
INGRESOS	24.768,55	32.199,12	41.858,85	54.416,50	70.741,46

FUENTE: TABLA 5.10

ELABORACIÓN: AUTOR

6.2.2 DETERMINACIÓN DE EGRESOS

Se determina los costos totales en cada año de estudio del proyecto, teniendo como base los costos totales de la cooperativa en el primer año, y en función de éstos se realiza el incremento respectivo de acuerdo al rubro establecido, de la siguiente manera:

6.2.2.1 INCREMENTO DE COSTOS EN FUNCIÓN DE LA INFLACIÓN

A continuación se establece el pronóstico de los rubros que consideran el valor promedio de inflación anual para su respectivo incremento en los cinco años del proyecto. El valor promedio de inflación considerado es el dato obtenido en el INEC, que en el año 2011 fue del 5,41%.

TABLA 6.2 PROYECCIÓN DE COSTOS EN FUNCIÓN DE LA INFLACIÓN

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
SUMINISTROS DE OFICINA	814,00	858,04	904,46	953,39	1004,97
ARRIENDO	2400,00	2529,84	2666,70	2810,97	2963,05
SERVICIOS BÁSICOS	1080,00	1138,43	1200,02	1264,94	1333,37
PUBLICIDAD	240,00	252,98	266,67	281,10	296,30

FUENTE: INEC

ELABORACIÓN: AUTOR

6.2.2.2 INCREMENTO DE COSTOS DE PERSONAL

El porcentaje de incremento considerado es el establecido legalmente por el gobierno, su valor es del 10,6% anual.

TABLA 6.3 PROYECCIÓN DE COSTOS DE PERSONAL

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
SUELDOS	16.943,62	18.739,64	20.726,05	22.923,01	25.352,85

FUENTE: INEC

ELABORACIÓN: AUTOR

6.2.2.3 INCREMENTO DE COSTOS DE DIETAS

Los costos de dietas que se pagarán al Consejo de Administración se incrementarán en un 40% anual considerando el acuerdo de los socios fundadores.

TABLA 6.4 PROYECCIÓN DE COSTOS DE DIETAS

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	300,00	420,00	588,00	823,20	1152,48

FUENTE: ACUERDO SOCIOS

ELABORACIÓN: AUTOR.

6.2.2.4 GASTOS FINANCIEROS Y AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA

Se presenta los gastos financieros en los que incurrirá la cooperativa en los 5 años del proyecto, así como el pago o amortización de la deuda.

TABLA 6.5 GASTOS FINANCIEROS Y AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
GASTOS FINANCIEROS	1186,38	970,98	731,83	466,34	171,58
AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA	1.954,60	2.170,01	2.409,15	2.674,64	2.969,40

FUENTE: TABLA 5.8

ELABORACIÓN: AUTOR

6.2.2.5 DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS TANGIBLES

En este punto es muy importante considerar el valor residual de los activos fijos tangibles, que se refiere al valor económico que recuperaría la cooperativa por la venta de dichos activos, un año después del horizonte de estudio.

Valor Residual = Valor total de Activos Fijos Tangibles – Depreciación Total.

Valor Residual = 7.398,00 – 4.499,00 = \$2.899,00

TABLA 6.6 DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

ACTIVOS FIJOS	VALOR	% DE DEPRECIACIÓN	T1	T2	T3	T4	T5	VALOR RESIDUAL
MUEBLES Y ENSERES	1.788,00	10%	178,80	178,80	178,80	178,80	178,80	894,00
EQUIPO DE OFICINA	810,00	10%	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	405,00
EQUIPO DE COMPUTO	4.800,00	33%	1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	7.398,00					TOTAL VALOR RESIDUAL		\$ 2.899,00

FUENTE: TABLA 5.2

ELABORACIÓN: AUTOR.

6.2.2.6 RESUMEN DE EGRESOS TOTALES DEL PROYECTO

Se presenta el resumen de todos los egresos del proyecto para los cinco años de estudio:

TABLA 6.7 EGRESOS TOTALES DEL PROYECTO

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
SUMINISTROS DE OFICINA	814,00	858,04	904,46	953,39	1004,97
ARRIENDO	2400,00	2529,84	2666,70	2810,97	2963,05
SERVICIOS BÁSICOS	1080,00	1138,43	1200,02	1264,94	1333,37
PUBLICIDAD	240,00	252,98	266,67	281,10	296,30
SUELDOS	16943,62	18739,64	20726,05	22923,01	25352,85
DIETAS CONSEJO DE ADM	300,00	420,00	588,00	823,20	1152,47
GASTOS FINANCIEROS	1186,38	970,98	731,83	466,34	171,58
MUEBLES Y ENSERES	178,80	178,80	178,80	178,80	178,80
EQUIPO DE OFICINA	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00
EQUIPO DE COMPUTO	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00
AMORTIZACIÓN DEL PRES	1954,60	2170,01	2409,15	2674,64	2969,40
TOTAL EGRESOS	26.778,40	28.939,71	31.352,68	34.057,38	37.103,79

FUENTE: TABLAS, ESTUDIO DE EVALUACIÓN ECONÓMICA

ELABORACIÓN: AUTOR

6.3 ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS

“La finalidad del análisis del estado de resultados o de pérdidas y ganancias es calcular la utilidad neta y los flujos netos de efectivo del proyecto, que son, en forma General, el beneficio real de la operación de la planta, y que se obtienen restando a los ingresos todos los costos en que incurra la planta y los impuestos que deba pagar”.³⁶

³⁶BACA, Urbina Gabriel. Op. Cit. Pág. # 172

TABLA 6.8 ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
INGRESOS	24.768,55	32.199,12	41.858,85	54.416,50	70.741,46
EGRESOS:					
SUMINISTROS DE OFICINA	814,00	858,04	904,46	953,39	1.004,97
ARRIENDO	2.400,00	2.529,84	2.666,70	2.810,97	2.963,05
SERVICIOS BÁSICOS	1.080,00	1.138,43	1.200,02	1.264,94	1.333,37
PUBLICIDAD	240,00	252,98	266,67	281,10	296,30
SUELDOS	16.943,62	18.739,64	20.726,05	22.923,01	25.352,85
DIETAS CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.	300,00	420,00	588,00	823,20	1.152,47
GASTOS FINANCIEROS	1.186,38	970,98	731,83	466,34	171,58
DEP. MUEBLES Y ENSERES	178,80	178,80	178,80	178,80	178,80
DEP. EQUIPO DE OFICINA	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00
DEP. EQUIPO DE COMPUTO	1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00
AMORTIZACIÓN ACTIVOS DIFERIDOS	593,00	593,00	593,00	593,00	593,00
TOTAL EGRESOS	25.416,80	27.362,71	29.536,53	31.975,74	34.727,39
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	-648,25	4.836,41	12.322,32	22.440,76	36.014,07
(-) 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES.	-97,24	725,46	1.848,35	3.366,11	5.402,11
UTILIDAD ANTES DE I.R.	-551,01	4.110,95	10.473,97	19.074,65	30.611,96
(-) 25% DE IMPUESTO A LA RENTA	-137,75	1.027,74	2.618,49	4.768,66	7.652,99
UTILIDAD NETA	-413,26	3.083,21	7.855,48	14.305,99	22.958,97

FUENTE: RESUMEN TABLAS ANTERIORES

ELABORACIÓN: AUTOR

6.4 FLUJOS DE EFECTIVO DEL PROYECTO

Una vez que se ha determinado todos los ingresos y egresos que incurrirá la cooperativa, se presenta los flujos de efectivo en los diferentes años de estudio del proyecto.

TABLA 6.9 FLUJO DE EFECTIVO DEL PROYECTO

CONCEPTO	TO	T1	T2	T3	T4	T5
INGRESOS		24.768,55	32.199,12	41.858,85	54.416,50	70.741,46
EGRESOS:						
SUMINISTROS DE OFICINA		814,00	858,04	904,46	953,39	1.004,97
ARRIENDO		2.400,00	2.529,84	2.666,70	2.810,97	2.963,05
SERVICIOS BÁSICOS		1.080,00	1.138,43	1.200,02	1.264,94	1.333,37
PUBLICIDAD		240,00	252,98	266,67	281,10	296,30
SUELDOS		16.943,62	18.739,64	20.726,05	22.923,01	25.352,85
DIETAS CONSEJO DE ADM.		300,00	420,00	588,00	823,20	1.152,48
GASTOS FINANCIEROS		1.186,38	970,98	731,83	466,34	171,58
DEP. MUEBLES Y ENSERES		178,80	178,80	178,80	178,80	178,80
DEP. EQUIPO DE OFICINA		81,00	81,00	81,00	81,00	81,00
DEP. EQUIPO DE COMPUTO		1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00	1.600,00
AMORT. ACTIVOS DIFERIDOS		593,00	593,00	593,00	593,00	593,00
TOTAL EGRESOS		25.416,80	27.362,71	29.536,53	31.975,74	34.727,40
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		-648,25	4.836,41	12.322,32	22.440,76	36.014,06
(-) 15% PARTICIPACIÓN TRAB.		-97,24	725,46	1.848,35	3.366,11	5.402,11
UTILIDAD ANTES DE I.R.		-551,01	4.110,95	10.473,97	19.074,65	30.611,95
(-) 25% DE IMPUESTO A LA RENTA		-137,75	1.027,74	2.618,49	4.768,66	7.652,99
UTILIDAD NETA		-413,26	3.083,21	7.855,48	14.305,99	22.958,96
(+) DEPRECIACIÓN		1.859,80	1.859,80	1.859,80	259,80	259,80
(-) INVERSIÓN	12.177,80					
(-) INV. EN CAPITAL DE TRABAJO		1.814,80				
(+) VALOR RESIDUAL						2.899,00
(+) RECUPERACIÓN C. TRABAJO						1.814,80
(+) AMORTIZACIÓN ACTIVOS DIFER		593,00	593,00	593,00	593,00	593,00
(-) AMORTIZACIÓN DEL PRÉSTAMO		1.478,70	1.641,66	1.822,58	2.023,43	2.246,42
FLUJOS DE EFECTIVO	-12.177,80	-1.253,96	3.894,35	8.485,70	13.135,36	26.279,14

6.4.1 MÉTODOS DE EVALUACIÓN ECONÓMICA

Los dos índices básicos de evaluación del rendimiento del proyecto son el VAN y el TIR, sin embargo, también se calcula como complemento del estudio el PRI y la razón beneficio/costo. Antes de calcular estos índices se debe calcular la tasa de descuento a aplicar en el cálculo del VAN.

$$\text{TASA DE DESCUENTO} = \text{TMAR} + \text{RIESGO PAÍS} + \text{INFLACIÓN}$$

La TMAR es la tasa promedio de rendimiento, para el proyecto en estudio se tiene que considerar que toda la inversión se financia únicamente con la institución financiera, por lo cual en el cálculo del TMAR solamente aparece el rendimiento que cobra la financiera. $\text{TMAR} = \text{APORTACIÓN} \times \text{RENDIMIENTO}$

TABLA 6.10 CÁLCULO DE LA TMAR

FINANCIAMIENTO	APORTACIÓN	RENDIMIENTO	TMAR
INSTITUCIÓN FINANCIERA	1	0,105	0,105

FUENTE: ACUERDO SOCIOS

ELABORACIÓN: AUTOR

CÁLCULO DE LA TASA DE DESCUENTO:

TABLA 6.11 TASA DE DESCUENTO

TASA DE DESCUENTO	TASA
TMAR	0,105
RIESGO PAÍS	0,08
INFLACIÓN	0,0541
TOTAL	0,2391

FUENTE: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

ELABORACIÓN: AUTOR

La tasa de descuento a aplicar es de 23,91%.

6.4.1.1 VALOR ACTUAL NETO (VAN)

“Es el valor monetario que resulta de restar la suma de los flujos descontados a la inversión inicial”.³⁷

Su fórmula de cálculo es:

$$\text{VAN} = -I. \text{ Inicial} + \text{F.E.1} / (1+i)^1 + \text{F.E.2} / (1+i)^2 + \dots + \text{F.E. n} / (1+i)^n$$

CÁLCULO VAN: $i = 23,91\%$

TABLA 6.12 CÁLCULO DEL VAN DEL PROYECTO

AÑOS	FLUJOS DEL PROYECTO	$1/(1+i)^n$	FLUJOS AL PRESENTE
T0	-12.177,80		-12.177,80
T1	-1.253,96	0,8070	-1.011,99
T2	3.894,35	0,6513	2.536,43
T3	8.485,70	0,5256	4.460,35
T4	13.135,36	0,4242	5.572,07
T5	26.279,14	0,3423	8.996,62
	VAN		8.375,67

FUENTE: TABLA 6.9

ELABORACIÓN: AUTOR

“ $\text{VAN}(i^*) > 0$ indica que los dineros invertidos en el proyecto rinden más del i^* y es conveniente.

$\text{VAN} = 0$ señala que los dineros invertidos en el proyecto rinden exactamente el i^* y no es atractivo.

$\text{VAN} < 0$ muestra que los dineros invertidos en el proyecto rinden menos del i^* y no es atractivo”.³⁸

El valor actual neto del proyecto es de \$ 12.938,96; esto explica que el proyecto es rentable, y que los dineros invertidos rinden más que la tasa de descuento utilizada en el cálculo.

³⁷Ibíd. Pág. # 213

³⁸VILLAREAL, Infante. Evaluación Financiera de Proyectos de Inversión. Editorial Norma. Mayo 1995. Pág. # 71

6.4.1.2 TASA INTERNA DE RETORNO (TIR)

“Es la tasa de descuento por la cual el VAN es igual a cero”.³⁹

TABLA 6.13 CÁLCULO DE LA TIR

AÑOS	FLUJOS DEL PROYECTO	TASA	FLUJOS AL PRESENTE	TASA	FLUJOS AL PRESENTES	
T0	-12.177,80		-12.177,80		-12.177,80	-
T1	-1.253,96	40%	-895,68	41%	-889,33	-890,09
T2	3.894,35	40%	1986,91	41%	1958,83	1962,17
T3	8.485,70	40%	3092,46	41%	3027,12	3034,88
T4	13.135,36	40%	3419,24	41%	3323,27	3334,63
T5	26.279,14	40%	4886,20	41%	4715,37	4735,52
	VAN		311,32		-42,54	0
	TIR					0,4088

FUENTE: TABLA 6.12

ELABORACIÓN: AUTOR

TIR = **40,88** %

Para el cálculo de la Tasa Interna de Retorno se hace mediante interpolación de tasas, la una que obtenga un VAN positivo y la otra un VAN negativo; la fórmula aplicada es la siguiente:

$$\text{TIR} = \text{Tasa de Van positivo} + (\text{tasa van negativo} - \text{tasa van positivo}) *$$

$$(\text{Van positivo} / (\text{Van positivo} - \text{Van negativo}))$$

A una tasa estimada de **40,88%** el Van es cero.

6.4.1.3 PERIODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN (PRI)

El periodo de recuperación de la inversión determina el tiempo de recuperación de la inversión.

³⁹BACA, Urbina Gabriel. Op.Cit. Pág. # 216

TABLA 6.14 CÁLCULO DEL PRI

AÑOS	FLUJOS DE EFECTIVO	FLUJOS DE EFECTIVO ACUMULADO
T0	-12.177,80	-12.177,80
T1	-1.253,96	-13.431,76
T2	3.894,35	-9.537,41
T3	8.485,70	-1.051,71
T4	13.135,36	12.083,65
T5	26.279,14	38.362,79

FUENTE: TABLA 6.9

ELABORACIÓN: AUTOR

El tiempo estimado de recuperación de la inversión es a los 29 días del cuarto año aproximadamente.

6.4.1.4 RAZÓN BENEFICIO / COSTO

Relaciona los costos e inversiones para poner en operación una actividad económica que genera ingresos.

$B / C > 1$ CONVIENE REALIZAR LA INVERSIÓN.

$B / C = 1$ LA DECISIÓN PUEDE TOMARSE O NO.

$B / C < 1$ NO CONVIENE REALIZAR LA INVERSIÓN.

TABLA 6.15 CÁLCULO DEL BENEFICIO / COSTO

AÑOS	BENEFICIOS	COSTOS	COEFICIENTE	BENEFICIO ACTUAL	COSTO
T0		12.177,80			12.177,80
T1	24.768,55	25.416,80	0,8070	19.989,15	20.512,31
T2	32.199,12	27.362,71	0,6513	20.971,58	17.821,59
T3	41.858,85	29.536,53	0,5256	22.002,31	15.525,31
T4	54.416,50	31.975,74	0,4242	23.083,69	13.564,23
T5	70.741,46	34.727,40	0,3423	24.218,22	11.888,87
			SUMA	110.264,94	91.490,10

FUENTE: TABLA DE ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS

ELABORACIÓN: AUTOR

$B / C = \text{SUMA BENEFICIOS ACTUALES} / \text{SUMA COSTOS ACTUALES}$

$B / C = 1.21$

Lo que significa que si es conveniente invertir en el proyecto, y que por cada dólar invertido hay un beneficio de 21 centavos.

CAPITULO VII

ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO Y PRESUPUESTOS

7.1.- ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO

“Consiste en la administración y dirección de recursos económicos, materiales, tiempo, personal, etc. con el fin de completar un proyecto específico de una manera ordenada y económica y conseguir un objetivo preestablecido”⁴⁰.

Un proyecto parte de 3 aspectos importantes:

1.- Planificación

2.- Programación

3.- Control

La planificación significa establecer todas las actividades necesarias para llegar a ejecutar el proyecto.

La programación significa organizar las actividades en el tiempo, de tal manera que podamos ir cumpliendo según ese cronograma. Esta programación se la realiza con la utilización del Diagrama de Gantt.

El control implica realizar un seguimiento de lo programado, para ir cumpliendo los tiempos en forma eficiente.

A continuación se establece una programación para la ejecución del proyecto de cooperativa.

El método a utilizar es el investigado en el libro de investigación operativa definido en el pie de página.

⁴⁰RODRIGUEZ ACOSTA, Segundo. INVESTIGACIÓN OPERATIVA VOLUMEN 1. Edición 2011. Impresores MYL. Pág. 195

1.- PLANIFICACIÓN DE ACTIVIDADES PARA EJECUCIÓN DEL PROYECTO:

- 1.- Aprobación del proyecto por parte de los socios
- 2.- Captación del capital inicial
- 3.- Arriendo Local
- 4.- Compra de activos fijos
- 5.- Instalación telefónica e internet
- 6.- Contratación del personal
- 7.- Capacitación del personal
- 8.- Puesta en marcha del proyecto

CLASIFICACIÓN EN ACTIVIDADES Y TIEMPOS

- A.- Aprobación del proyecto por parte de los socios 1 semana
- B.- Captación del capital inicial 4 semanas
- C.- Arriendo Local 1 semana
- D.- Compra de activos fijos 1 semana
- E.- Instalación telefónica e internet 1 semana
- F.- Contratación del personal 2 semanas
- G.- Capacitación del personal 4 semanas
- H.- Puesta en marcha del proyecto 1 semana

TABLA 7.1 MATRIZ DE TIEMPOS DEL PROYECTO

ACTIVIDADES	ACTIVIDAD PRECEDENTE	TIEMPO SEMANAS	ES	EF	LS	LF	HOLGURA
A		1	0	1	0	1	0
B	A	4	1	5	1	5	0
C	B	1	5	6	5	6	0
D	C	1	6	7	6	7	0
E	D	1	7	8	7	8	0
F	E	2	8	10	8	10	0
G	F	4	10	14	10	14	0
H	G	1	14	15	14	15	0

ES = TIEMPO DE INICIO MÁS TEMPRANO

EF= TIEMPO DE FINALIZACIÓN MÁS TEMPRANO

LS = TIEMPO DE INICIO MÁS TARDÍO

LF= TIEMPO DE FINALIZACIÓN MÁS TARDÍO

FUENTE: INVESTIGACIÓN OBRA CITADA DE INVESTIGACIÓN OPERATIVA

ELABORACIÓN: AUTOR

De acuerdo a esta matriz el tiempo máximo de ejecución del proyecto es de 15 semanas.

La Holgura cero significa que ninguna actividad puede retrasarse, es decir, que si tendría holgura significaría que esa actividad podría retrasarse en ese tiempo.

2.- PROGRAMA DE TIEMPOS DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO DE COOPERATIVA

TABLA 7.2 PROGRAMA DE TIEMPOS DEL PROYECTO

SEMANAS DE PUESTA EN MARCHA DE LA COOPERATIVA NUESTRO FUTURO														
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
A														
	B													
					C									
						D								
							E							
								F						
									G					
														H

Como se observa el tiempo que dura para ejecutar el proyecto es de 15 semanas, en donde cada actividad tiene un tiempo definido de acuerdo a la planificación.

3.- Control del Proyecto

Este método permite controlar el tiempo de ejecución de cada actividad, en el caso de que no se cumpla estos tiempos se debe tomar las decisiones necesarias para cumplir con el cronograma, ya que si se alarga el tiempo del cronograma, esto implicaría mayores costos a los establecidos en los estudios económicos del proyecto.

7.2.- PRESUPUESTOS DEL PROYECTO

7.2.1 Qué es un presupuesto

“Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada área de responsabilidad de la organización”⁴¹.

Un presupuesto es una herramienta gerencial que permite determinar en forma anticipada los valores de ingresos y gastos de una actividad económica de una empresa, con el objetivo de establecer la utilidad anual.

7.2.2. Funciones de los Presupuestos en la Cooperativa

1. La principal función de los presupuestos se relaciona con el Control financiero de la organización.
2. El control presupuestario es el proceso de descubrir qué es lo que se está haciendo, comparando los resultados con sus datos presupuestados correspondientes para verificar los logros o remediar las diferencias.
3. Los presupuestos pueden desempeñar tanto roles preventivos como correctivos dentro de la organización.

7.2.3. Importancia de los presupuestos

1. “Los presupuestos son útiles en la mayoría de las organizaciones como: Utilitaristas (compañías de negocios), no-utilitaristas (agencias

⁴¹www.los-presupuestos.shtml

gubernamentales), grandes (multinacionales, conglomerados) y pequeñas empresas.

2. Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la Cooperativa.
3. Por medio de los presupuestos se mantiene el plan de operaciones de la Cooperativa en unos límites razonables.
4. Sirven como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la Cooperativa y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.
5. Cuantifican en términos financieros los diversos componentes del plan total de acción.
6. Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas.
7. Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria.
8. Los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro”⁴².

7.2.4. Objetivos de los Presupuestos en la Cooperativa Nuestro Futuro

1. Planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la Cooperativa debe desarrollar en un periodo determinado con el objeto de lograr los resultados esperados por todos los socios.
2. Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la Cooperativa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.

7.2.5. Presupuestos de la Cooperativa Nuestro Futuro

Los principales presupuestos que presenta la cooperativa a sus socios son:

⁴²Ibid

7.2.5.1.- PRESUPUESTO DE INGRESOS

Es aquel presupuesto que permite proyectar los ingresos que la empresa va a generar en cierto periodo de tiempo, es decir, para los cinco años del proyecto.

Se presenta el presupuesto de ingresos de la cooperativa cuyos cálculos ya se determinó en el estudio de evaluación financiera.

TABLA 7.3 PRESUPUESTO DE INGRESOS

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
INGRESOS	24.768,55	32.199,12	41.858,85	54.416,50	70.741,46

FUENTE: ESTUDIO DE EVALUACIÓN FINANCIERA

ELABORACIÓN: AUTOR

7.2.5.2.- PRESUPUESTO DE COSTOS TOTALES

Se determina todos los costos que se incurren en la actividad económica de la cooperativa para los cinco años del proyecto. Su cálculo se determino en el estudio de evaluación financiera.

TABLA 7.4 PRESUPUESTO DE COSTOS TOTALES

CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
SUMINISTROS DE OFICINA	814,00	858,04	904,46	953,39	1004,97
ARRIENDO	2400,00	2529,84	2666,70	2810,97	2963,05
SERVICIOS BÁSICOS	1080,00	1138,43	1200,02	1264,94	1333,37
PUBLICIDAD	240,00	252,98	266,67	281,10	296,30
SUELDOS	16943,62	18739,64	20726,05	22923,01	25352,85
DIETAS CONSEJO DE ADM	300,00	420,00	588,00	823,20	1152,47
GASTOS FINANCIEROS	1186,38	970,98	731,83	466,34	171,58
MUEBLES Y ENSERES	178,80	178,80	178,80	178,80	178,80
EQUIPO DE OFICINA	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00
EQUIPO DE COMPUTO	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00
AMORTIZACIÓN DEL PRES	1954,60	2170,01	2409,15	2674,64	2969,40
TOTAL EGRESOS	26.778,40	28.939,71	31.352,68	34.057,38	37.103,79

FUENTE: ESTUDIO DE EVALUACIÓN FINANCIERA

ELABORACIÓN: AUTOR

Uno de los objetivos de realizar un presupuesto de ingresos y egresos es para relacionarlos y considerar si se tiene una utilidad o pérdida.

La cooperativa presenta las siguientes utilidades para los cinco años del proyecto.

TABLA 7.5 PRESUPUESTO DE UTILIDADES

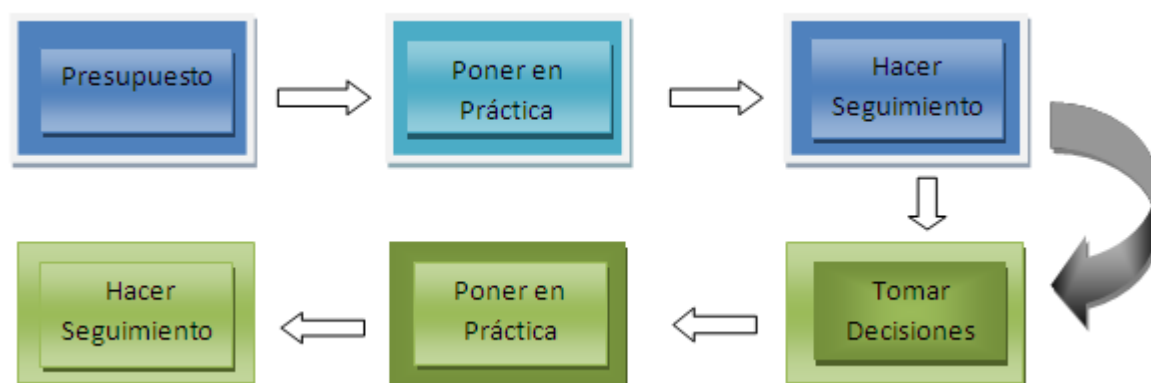
CONCEPTO	T1	T2	T3	T4	T5
UTILIDAD NETA	-413,26	3.083,21	7.855,48	14.305,99	22.958,97

FUENTE: ESTUDIO DE EVALUACIÓN FINANCIERA

ELABORACIÓN: AUTOR

7.3.- TOMA DE DECISIONES A TRAVÉS DE PRESUPUESTOS

“El seguimiento del presupuesto no es sólo algo que haces para saber aun más de tu rendimiento financiero como organización o proyecto. Necesitas la información para poder tomar decisiones. Éste es el aspecto del ciclo:



FUENTE: [www. Los – presupuestos.shtml](http://www.Los-presupuestos.shtml)

El éxito del proceso depende de la capacidad de aquellos que tienen responsabilidades administrativas para tomar decisiones y actuar”⁴³.

⁴³Ibíd.

7.4 EVALUACIÓN DEL IMPACTO AMBIENTAL DEL PROYECTO

Se debe realizar un análisis general de la contaminación del medio ambiente, previo a establecer el grado de impacto ambiental del proyecto de creación de cooperativa.

“La satisfacción de las necesidades básicas humanas y el progresivo desarrollo de las sociedades, han implicado siempre la utilización de los recursos que la naturaleza nos ofrece. El aumento de la población y los inadecuados modelos de desarrollo han ocasionado que esta dependencia hombre – naturaleza sea cada vez más crítica, habiendo llegando a extremos insostenibles que, en muchos casos, afectan en los tiempos actuales al desenvolvimiento de las actividades humanas, además de ocasionar la pérdida de recursos insustituibles”⁴⁴.

El sistema económico imperante, capitalismo, ha llevado a elevados niveles de contaminación ambiental, ya que el mercado de actividades económicas, no garantiza la prevención y conservación del medio ambiente.

“La tendencia del capital de generar acumulación y ganancias al más corto plazo, con el menor esfuerzo y con el menor costo, está conduciendo al país a situaciones críticas de depredación de recursos naturales y a niveles de contaminación intolerables del aire, agua y suelo”⁴⁵.

Frente a esta situación es obligación de todas las entidades públicas y privadas, y sociedad en general a contribuir al mejoramiento de las condiciones ambientales. Todos los proyectos de inversión deben incluir en su estudio la evaluación del impacto ambiental que causan, con el objetivo de controlar y evitar sus efectos.

7.4.1 PRINCIPALES PROBLEMAS AMBIENTALES POR CONTAMINACIÓN EN EL ECUADOR

“Los siguientes problemas ambientales han sido ampliamente reconocidos en el país:

⁴⁴ CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL. Manual de Evaluación Ambiental para Proyectos de Inversión. Quito – Ecuador. Pág. # 6

⁴⁵ MINISTERIO DEL AMBIENTE DEL ECUADOR. Documento de Contaminación en el Ecuador. Pág. # 1

- La contaminación particularizada en determinados sitios: el aire, en sectores de Quito, Guayaquil y otras ciudades importantes por emanaciones de gases producidos por la combustión, emanaciones de algunas industrias.
- La generación y manejo deficiente de desechos, incluyendo tóxicos y peligrosos.
- El deterioro de las condiciones ambientales urbanas.
- Los grandes problemas de salud nacional por contaminación y malnutrición.
- El deterioro de las cuencas hidrográficas por deficiencias de manejo.
- Los riesgos, desastres y emergencias naturales y ambientales”.⁴⁶

Debido a esta problemática ambiental, se ha originado la teoría del desarrollo sustentable, que se basa en la explotación de los recursos naturales por parte de agentes productivos de una manera racional, cuyo objetivo se encamina a conservar el medio ambiente en condiciones óptimas para las futuras generaciones.

7.4.2 IMPACTO AMBIENTAL DEL PROYECTO

El servicio cooperativo no provoca ningún efecto nocivo al medio ambiente.

⁴⁶Ibíd.M Pág. # 2

CAPÍTULO VIII

CONCLUSIONES

1.- Las cooperativas constituyen un sector económico muy importante en el Ecuador, dentro de los factores positivos se puede indicar que es una actividad que genera un beneficio a la comunidad ya que el principal objetivo cooperativo es coadyuvar al desarrollo de la zona donde opera.

2.- En la actualidad las empresas de servicios financieros constituyen el sector más importante en la economía del país, y una de las características más trascendentales se puede señalar que los servicios son intangibles.

3.- El estudio de mercado permite conocer que es factible incursionar en el mercado referente a esta actividad económica, debido a que existe la necesidad de una cooperativa que busque el desarrollo de la población de la zona de estudio.

4.- Con respecto a los procesos que se deben cumplir en el sector cooperativo son factibles de realizarlos sin ningún inconveniente, ya que se tiene la experiencia para implementarlos.

5.- La estructura orgánica de la cooperativa debe ser simple y comprensible, sujeta a lo que dicta la ley, esta estructura permite organizar los recursos y en base a ella crecer sostenidamente.

6.- La inversión total del proyecto es de \$ 12.177,80; clasificado en \$7.398,00 en Activos Fijos, 2.965,00 en Activos Diferidos y \$ 1.814,80 en Capital de Trabajo.

7.- El VAN del proyecto es de \$ 8.375,67 y la TIR es de 40,88%.

8.- Una vez concluido el estudio se puede indicar que el proyecto es rentable y no produce ningún impacto ambiental.

RECOMENDACIONES

1.- El Gobierno a través del MIES (MINISTERIO DE INCLUSIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL) debe seguir fortaleciendo los proyectos de creación de cooperativas, ya que son las instituciones base de desarrollo de las zonas donde operan.

2.- Los empresarios deben invertir más en empresas de servicios cooperativos, ya que constituyen una actividad económica muy importante para el país.

3.- El inversionista interesado en realizar un proyecto de cooperativa, es necesario que conozca muy bien el mercado donde va a establecerse, es decir las condiciones de la zona, para establecer la mejor propuesta del proyecto.

4.- Para llevar a cabo los procesos cooperativos es imprescindible que el trabajo realice un especialista en esta rama, y que tenga experiencia, con proyecciones de estandarizar los procesos para asegurar la calidad del servicio.

5.- Toda cooperativa que va a empezar a funcionar, debe determinar una estructura orgánica de acuerdo al ciclo del negocio, a sus necesidades funcionales y jerárquicas, que permitan organizar sus recursos, coadyuvando al crecimiento de la organización.

Es importante que toda unidad económica tenga definida su filosofía empresarial, respecto a Visión, Misión, Objetivos, Políticas y Estrategias; que permita canalizar sus energías hacia aquellos objetivos que se pretende alcanzar.

6.- Es importante que el financiamiento para este tipo de proyectos sean realizados por instituciones financieras del gobierno, ya que el objetivo de las cooperativas es un desarrollo conjunto de la población del país.

7.- Se recomienda invertir en el proyecto, ya que presenta buenos rendimientos económicos y no causa ningún impacto ambiental.

BIBLIOGRAFÍA

- BACA URBINA, Gabriel. Evaluación de proyectos. 5 ed. México, Editorial 2006, 392 p.
- BERNAL, Cesar Augusto. Metodología de la Investigación para Administración y Economía; Pearsón Educación de Colombia, 2000, 278 p.
- CARRILLO, Wilson. Curso Básico de Cooperativismo. 1987. Ministerio de Educación y Cultura
- Constitución de la República del Ecuador. 2008
- CATEORA, Philip. GRAHAM, John. Marketing Internacional. 10 ed. México, McGraw-Hill, 2001, 810 p.
- DA ROS, Giuseppina. El cooperativismo de Ahorro y Crédito en el Ecuador. Quito. Ediciones de la Pontifica Universidad Católica del Ecuador. 1985, 89 p.
- JONES, Reginaldo. TRENTIN, George. Preparación de Presupuestos, Clave de la Planeación y del Control. Ed. México, Cía. Editorial Continental, 1983, 358 p.
- Ley Orgánica de la economía popular y solidaria del sector financiero popular y solidario. 2011.
- MOLINA, Antonio. Contabilidad de Costos, Teoría y Ejercicios, 4 ed. Quito, Acceso ACP. 2007. 332 p.
- Reglamento de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- SAPAG CHAIN, Nassir. Reinaldo. Preparación y Evaluación de Proyectos, 5 ed. México McGraw-Hill Interamericana. 2008, 445 p.
- STATON, William. ETZEL, Michael. WALKER, Bruce. Fundamentos de Marketing. 14va ed. México, McGraw-Hill Interamericana Editores S.A, 2007, 741 p.
- TUCKER, Irvin. Fundamentos de Economía; 3 ed. Colombia, 2002, 550 p.

- VAN HORNE, James y WACHOWICZ, John. Fundamentos de Administración Financiera. 1 decima ed. México, Pearson Educación 2002, 768 p.
- www.bce.gob.ec
- www.ecuadorencifras.com
- www.ieps.gob.ec
- www.mies.gob.ec
- www.monografias.com
- www.wikipedia.com